



ASOCIACIÓN DE
FIDUCIARIAS
DE COLOMBIA

ESTUDIO NIVEL DE CONOCIMIENTO

Noviembre 2018



ESTUDIO NIVEL DE CONOCIMIENTO



ASOCIACIÓN DE
FIDUCIARIAS
DE COLOMBIA



CONTENIDO



OBJETIVOS – FICHA
TÉCNICA – MUESTRA



DEMOGRÁFICOS



CONOCIMIENTO DEL
SECTOR FIDUCIARIO



CONOCIMIENTO DE LOS
FONDOS DE INVERSIÓN
COLECTIVA



GENERALIDADES



MEDIOS VIRTUALES



COMPARATIVO
MEDICIONES ANTERIORES





**OBJETIVOS – FICHA
TÉCNICA – MUESTRA**



⋮ **General**

Identificar la percepción que se tiene sobre los fondos de inversión colectiva y conocer los principales motivos e intereses para adquirir productos de éstas características.

⋮ **Específicos**

- 1** *Identificar el perfil demográfico de los usuarios y no usuarios de los FICs*
- 2** *Identificar el nivel de conocimiento de los diferentes productos de ahorro / inversión.*
- 3** *Determinar el nivel de conocimiento sobre el sector fiduciario y los elementos que lo caracterizan.*
- 4** *Determinar la variación del nivel de conocimiento de los FICs*
- 5** *Identificar el nivel de conocimiento de la oferta de valor de los FICs y otros productos similares.*
- 6** *Identificar los elementos de agrado y desagrado de los FICs.*
- 7** *Identificar las ventajas y desventajas de los FICs.*
- 8** *Conocer los motivadores e inhibidores (atributos) para adquirir un producto como los FICs.*
- 9** *Identificar a través de qué medios se ha visto o escuchado publicidad sobre los FICs.*
- 10** *Determinar la intención de compra de FICs*

●●● Ficha técnica ●●●



SELECCIÓN DE LA MUESTRA:

Se realizaron 300 entrevistas distribuidas así:

TAMAÑO Y DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA:



CIUDAD	NSE 3	NSE 4	NSE 5 y 6	TOTAL
Bogotá	20	40	40	100
Cali	20	40	40	100
Medellín	20	40	40	100
TOTAL	60	120	120	300



DEMOGRÁFICOS



A partir de aquí, todos los resultados de este estudio se encuentran ponderados de acuerdo el nivel socioeconómico y la ciudad.

La información de la población tiene como fuente el DANE Proyección de la población según ciudad 2012, ajustados por estrato según la distribución de la Superintendencia de Servicios Públicos.

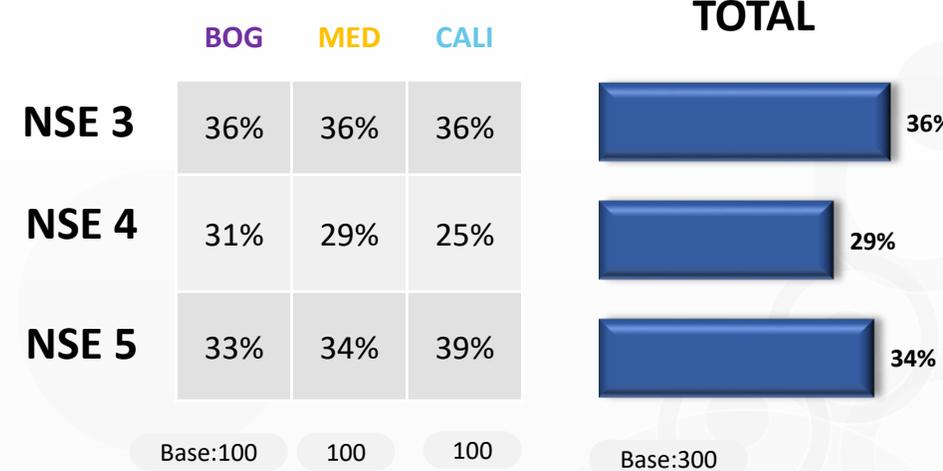
Demográficos

Edad

	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6	Total
Entre 25 y 30 años	17%	10%	20%	9%	14%	24%	16%
Entre 31 y 40 años	12%	27%	35%	24%	19%	17%	20%
Entre 41 y 50 años	31%	37%	25%	31%	37%	25%	31%
Más de 50 años	40%	26%	20%	36%	30%	34%	33%

100 100 100 60 120 120 Base:300

Estrato

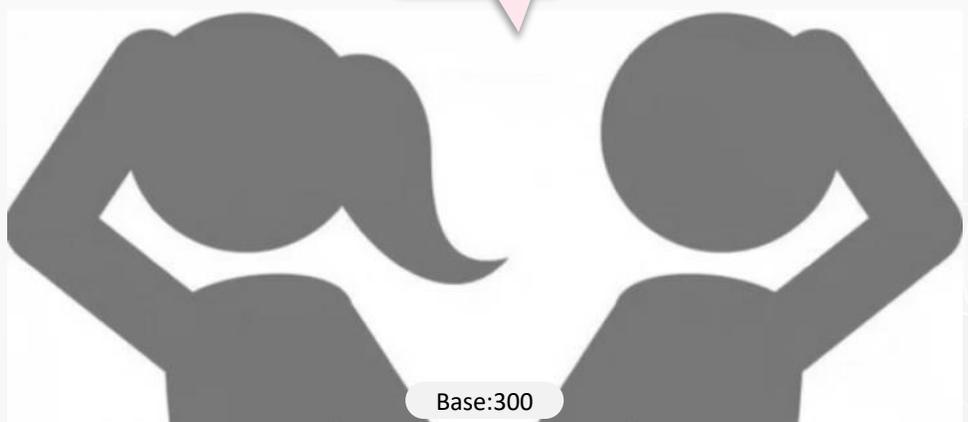


BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6
63%	37%	51%	60%	51%	52%

100 100 100 60 120 120

Femenino
TOTAL **55%**

Género



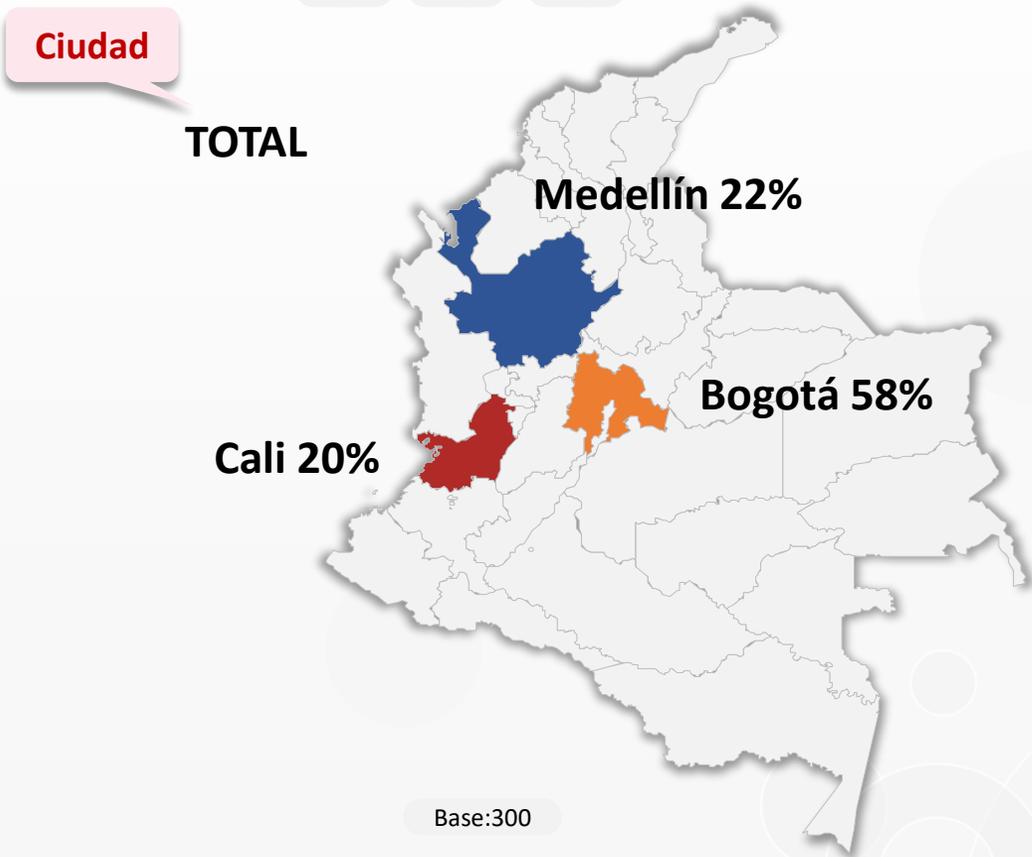
BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6
37%	63%	49%	40%	49%	48%

100 100 100 60 120 120

Masculino
45%

Demográficos

	E3	E4	E5Y6
Bogotá	58%	61%	55%
Medellín	22%	22%	22%
Cali	20%	17%	23%



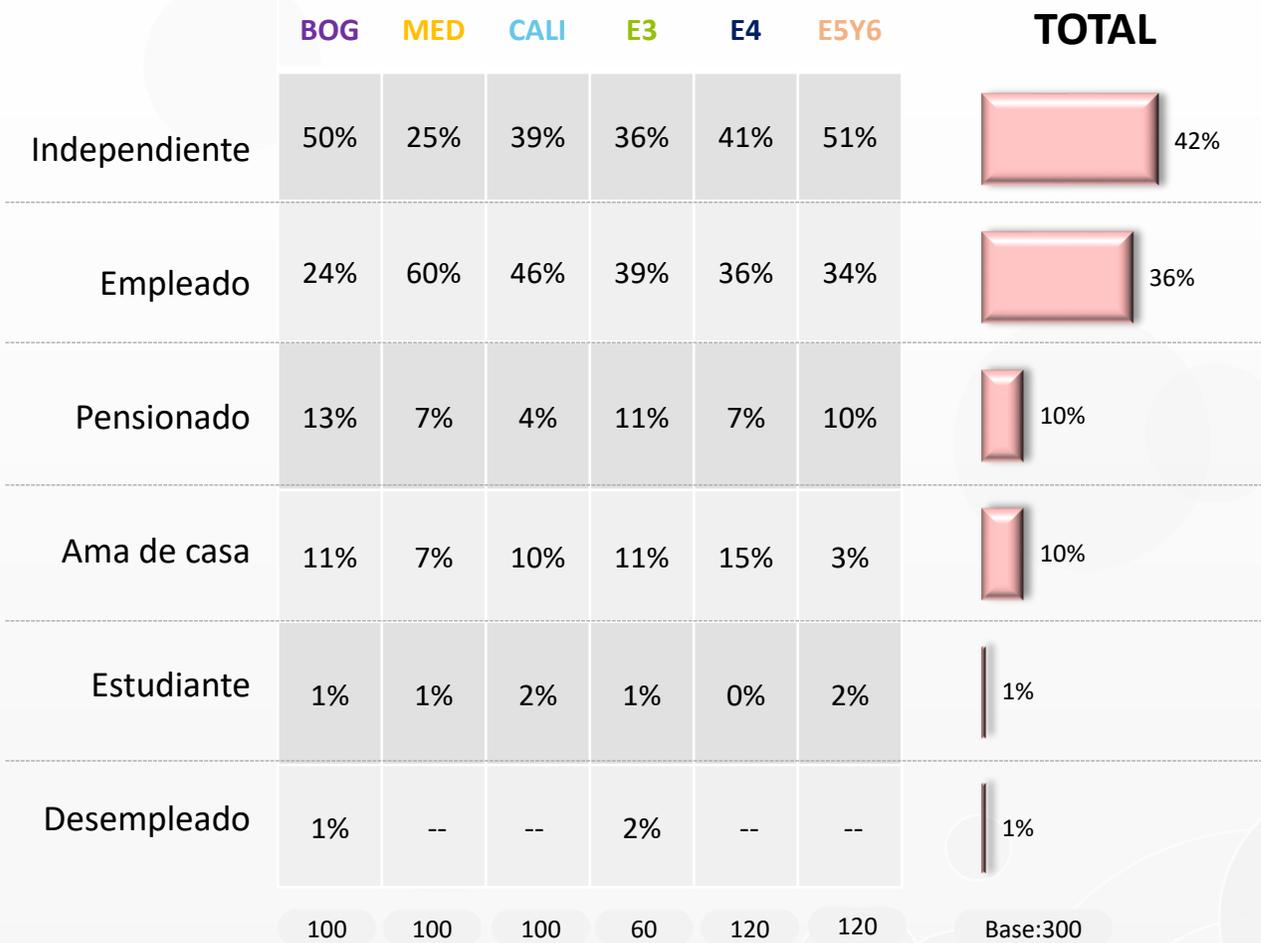
Nivel educativo

	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6	TOTAL
Universitario	38%	50%	39%	18%	39%	67%	41%
Técnico	38%	23%	27%	42%	40%	16%	32%
Secundaria	14%	20%	28%	35%	14%	4%	18%
Posgrado	9%	7%	3%	3%	5%	14%	7%
Ninguno	---	--	2%	1%	--	--	0%
Tecnólogo	1%	--	--	--	1%	--	0%
Primaria	---	--	2%	1%	--	--	0%

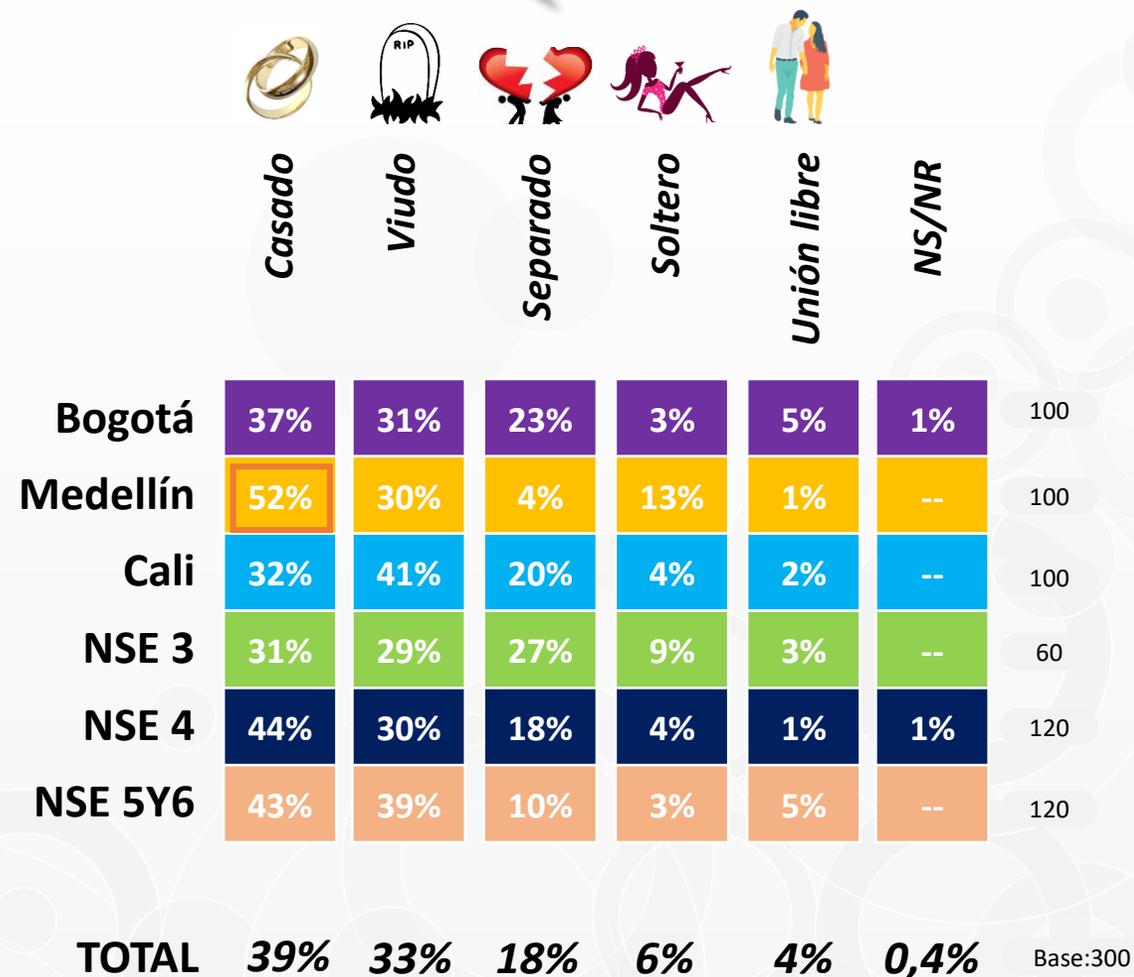
100 100 100 60 120 120 Base:300

Demográficos

Ocupación principal actual



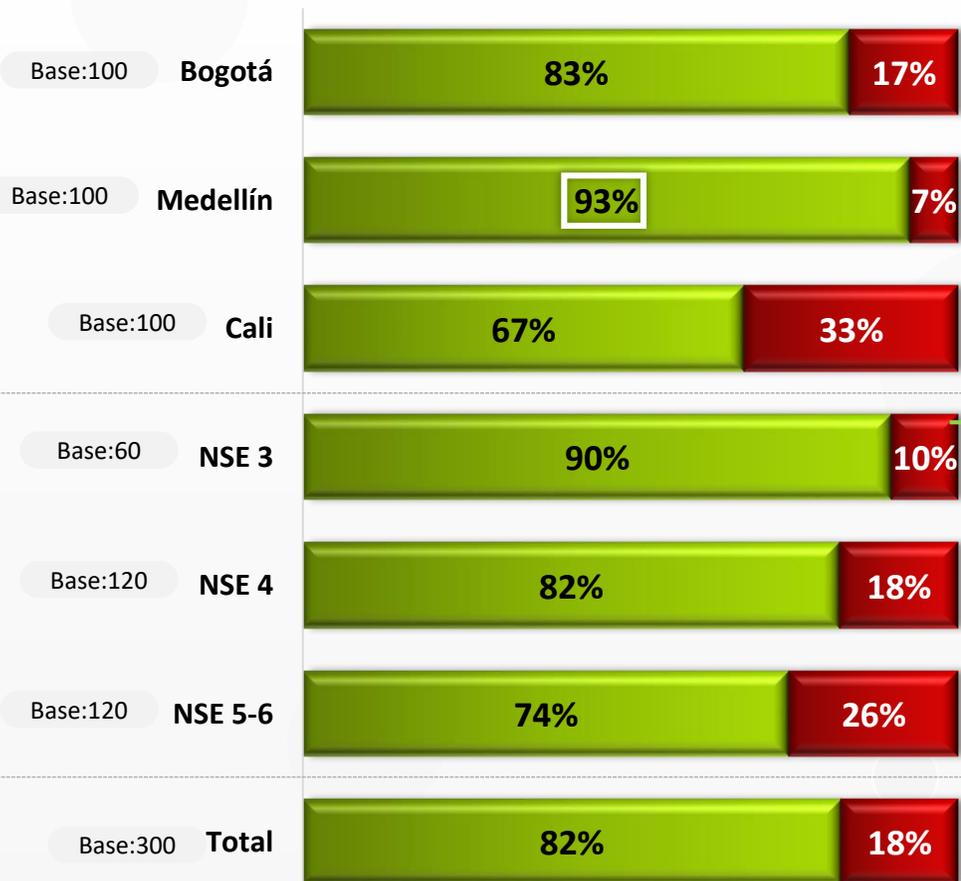
Estado civil



Demográficos

Tenencia de hijos

■ Si ■ No



¿Cuántos?



	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6
	2,0	1,6	2,0	1,7	2,0	2,0
Base:83	92	64	54	94	91	

TOTAL

1,9 hijos

Base:239

Conclusiones

- El **perfil de los encuestados** se caracteriza por ser una leve **mayoría mujeres** (55% vs. 45%) de **más de 41 años**; cuentan con algún **título técnico o universitario** y son personas **activas laboralmente** (independientes y empleados). En su mayoría **casadas con hijos**.

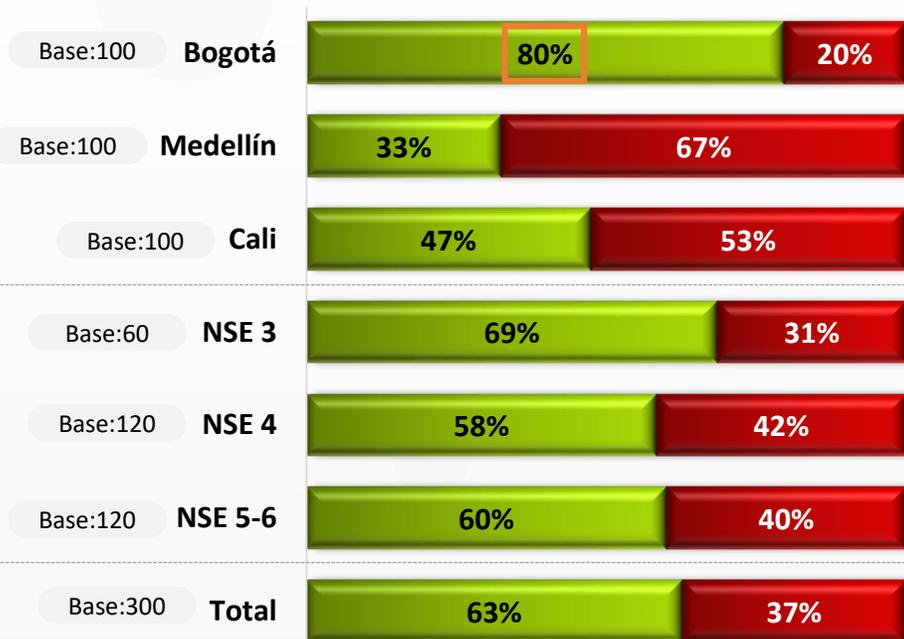


CONOCIMIENTO DEL SECTOR FIDUCIARIO



¿Ha oído algo sobre las fiduciarias?

■ Si ■ No



Según su conocimiento, ¿Qué es una fiduciaria?

	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6	Total
Entidad donde se guarda dinero y genera ganancias	21%	11%	1%	12%	32%	9%	17%
Entidad especializada de ahorro	19%	--	3%	24%	11%	6%	14%
Mecanismo de ahorro grupal / colectivo / empresarial	11%	17%	3%	6%	7%	18%	10%
Son inversiones que se hacen grupalmente	7%	41%	-	11%	9%	9%	10%
Banco donde se consigna dinero para ahorrar	10%	--	9%	14%	6%	5%	9%
Es una cuenta de ahorros que genera intereses diarios	6%	13%	6%	9%	10%	1%	7%
Producto bancario donde el dinero va a ser trabajado por el banco y va a tener una rentabilidad	5%	2%	11%	2%	1%	12%	5%
Fondo para hacer un ahorro	5%	--	--	--	5%	7%	4%
Entidad que se encarga de administrar bienes	3%		10%	3%	4%	4%	4%
Inversiones que se realizan a largo o corto plazo	--	17%	7%	4%	1%	3%	3%
<i>Se omiten 34 menciones</i>	72	33	49	32	57	65	Base:154



Top Of Mind
Primera mención espontánea*



En **Medellín** cobra fuerza **Bancolombia** y en la **capital** del país **Fiduciaria Bogotá**.

Base:72

Base:33

Base:49

TOM*

OTRAS

TOTAL ESPONTÁNEO

FIDUCIARIA	TOM			OTRAS			TOTAL ESPONTÁNEO		
	BOGOTÁ	MEDELLÍN	CALI	BOGOTÁ	MEDELLÍN	CALI	BOGOTÁ	MEDELLÍN	CALI
Fiduciaria Bancolombia	16%	54%	30%	17%	16%	20%	33%	70%	49%
Fiduciaria Bogotá	20%	7%	8%	23%	21%	14%	43%	28%	22%
Colpatria Fiduciaria	17%	---	4%	15%	5%	8%	31%	5%	12%
Alianza Fiduciaria	7%	9%	15%	4%	4%	3%	11%	13%	18%
Davivienda Fiduciaria	7%	---	6%	17%	12%	13%	23%	12%	19%
Colmena Fiduciaria	4%	2%	5%	9%	---	---	14%	2%	5%
BBVA Asset Management S.A	5%	---	---	9%	7%	4%	14%	7%	4%
Fiducomeva	4%	2%	---	8%	7%	2%	11%	9%	2%
Fiduagraria	3%	3%	---	5%	3%	---	8%	6%	0%
Fiduprevisora	3%	2%	---	8%	20%	---	11%	21%	0%

Se omiten 14 menciones

Se omiten 15 menciones

Conocimiento del sector fiduciario

Top Of Mind
Primera mención espontánea*

Base:32

Base:57

Base:65

TOM

OTRAS

TOTAL ESPONTÁNEO

**Estratos altos los más
conocedores de entidades
fiduciarias.**

FIDUCIARIA	TOM			OTRAS			TOTAL ESPONTÁNEO		
	E3	E4	E5Y6	E3	E4	E5Y6	E3	E4	E5Y6
Fiduciaria Bancolombia	19%	37%	15%	7%	15%	32%	26%	51%	48%
Fiduciaria Bogotá	21%	15%	13%	13%	28%	27%	33%	43%	40%
Colpatria Fiduciaria	13%	6%	18%	11%	22%	6%	24%	29%	24%
Alianza Fiduciaria	11%	5%	8%	5%	1%	5%	15%	7%	13%
Davivienda Fiduciaria	---	4%	14%	11%	22%	16%	11%	26%	30%
Colmena Fiduciaria	5%	6%	1%	5%	8%	8%	10%	14%	10%
BBVA Asset Management S.A	5%	7%	---	8%	5%	10%	13%	12%	10%
Fiducomeva	---	2%	7%	5%	14%	2%	5%	17%	10%
Fiduagraria	5%	---	3%	8%	3%	---	12%	3%	3%
Fiduprevisora	---	4%	3%	10%	10%	5%	10%	13%	8%

Se omiten 14 menciones

Se omiten 15 menciones

Conocimiento del sector fiduciario

Espontáneo

TOTAL

Top Of Mind Primera mención espontánea*

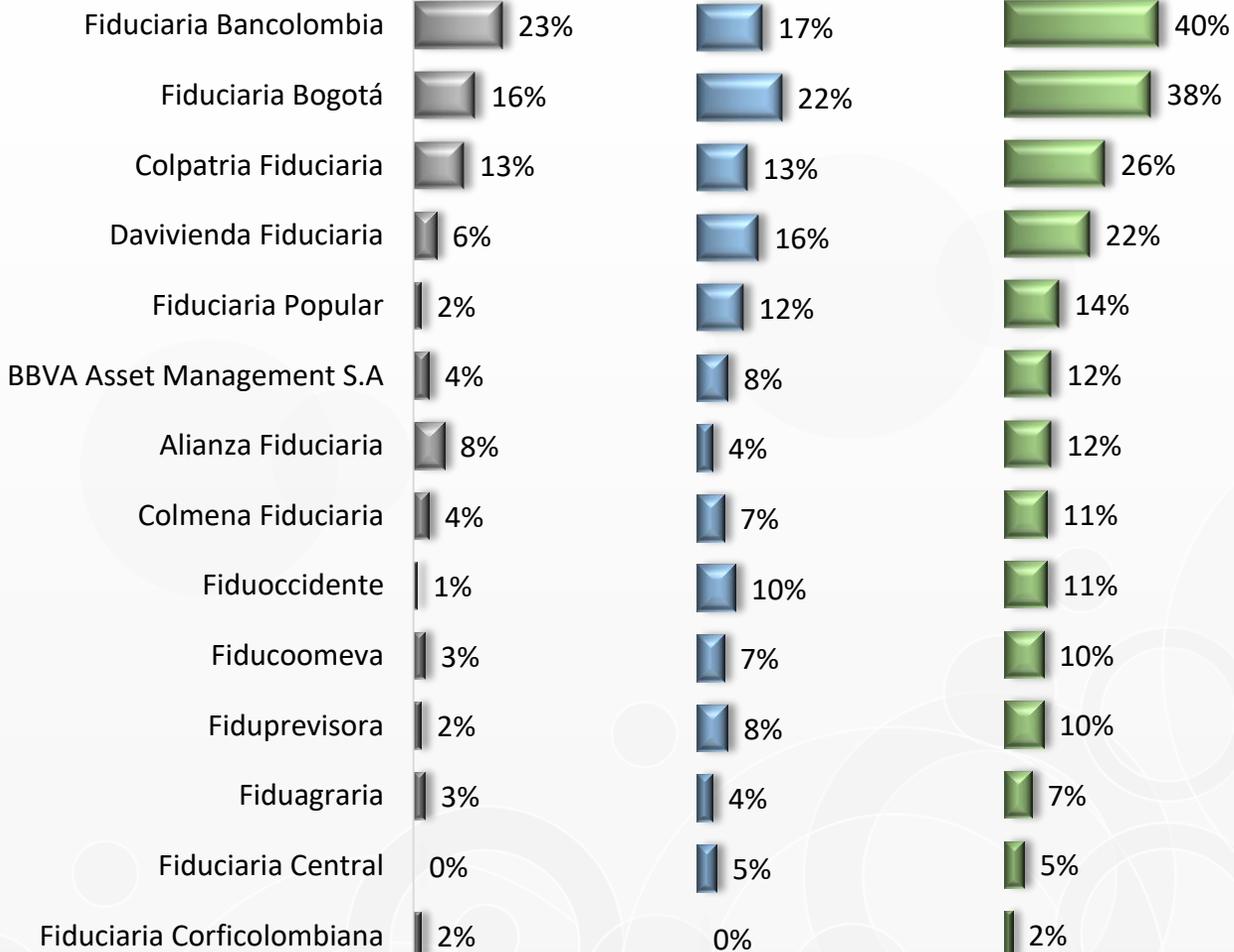
TOM

OTRAS

TOTAL ESPONTÁNEO



Las fiduciarias **Bancolombia** y **Bogotá** son las **entidades de mayor conocimiento espontáneo**; la **primera se destaca en el TOM**



Base:154

Se omiten 9 menciones
1 mención

Se omiten 10 menciones
1,7 menciones

Se omiten 17 menciones
2,7 menciones



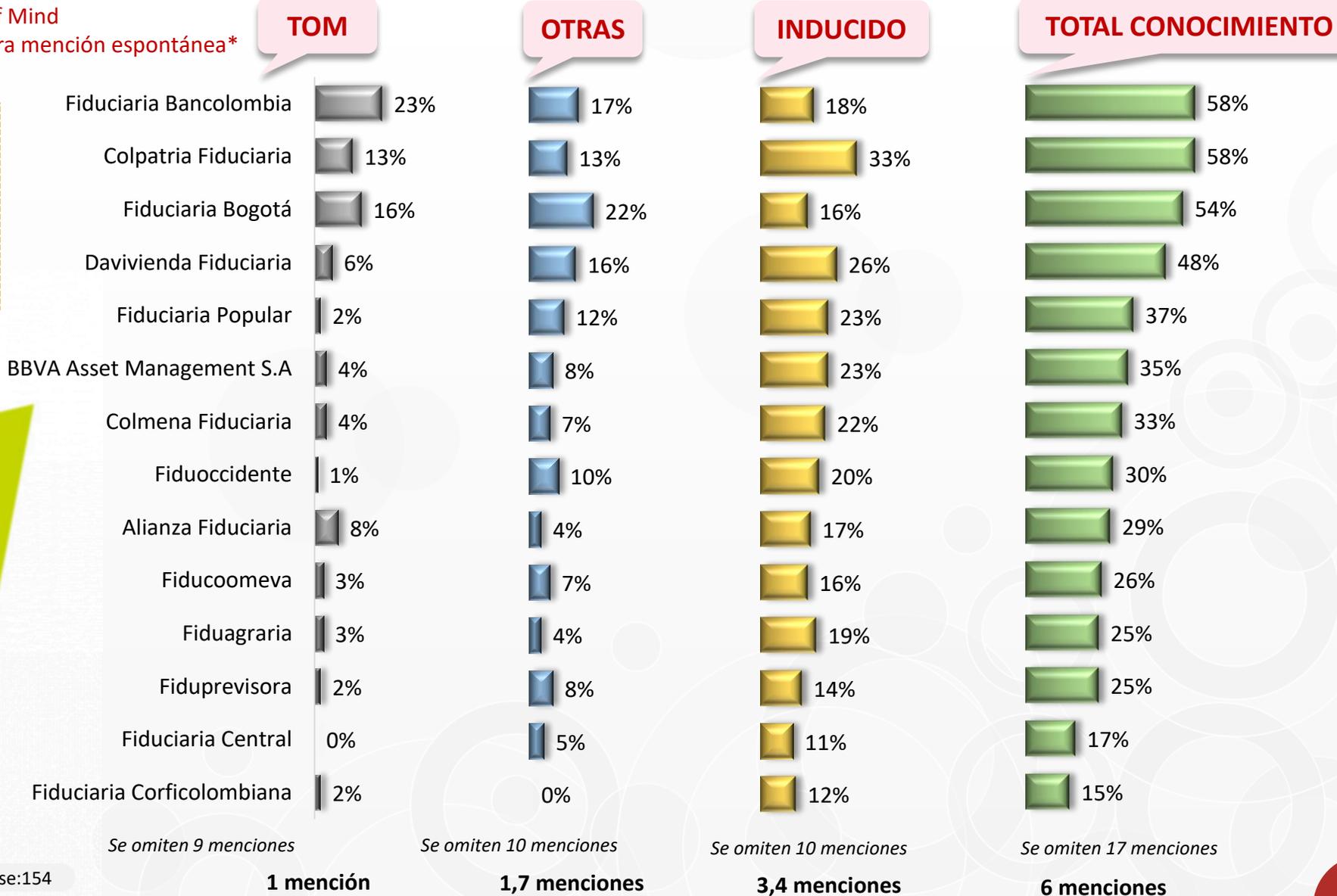
Conocimiento del sector fiduciario

TOTAL

Top Of Mind
Primera mención espontánea*

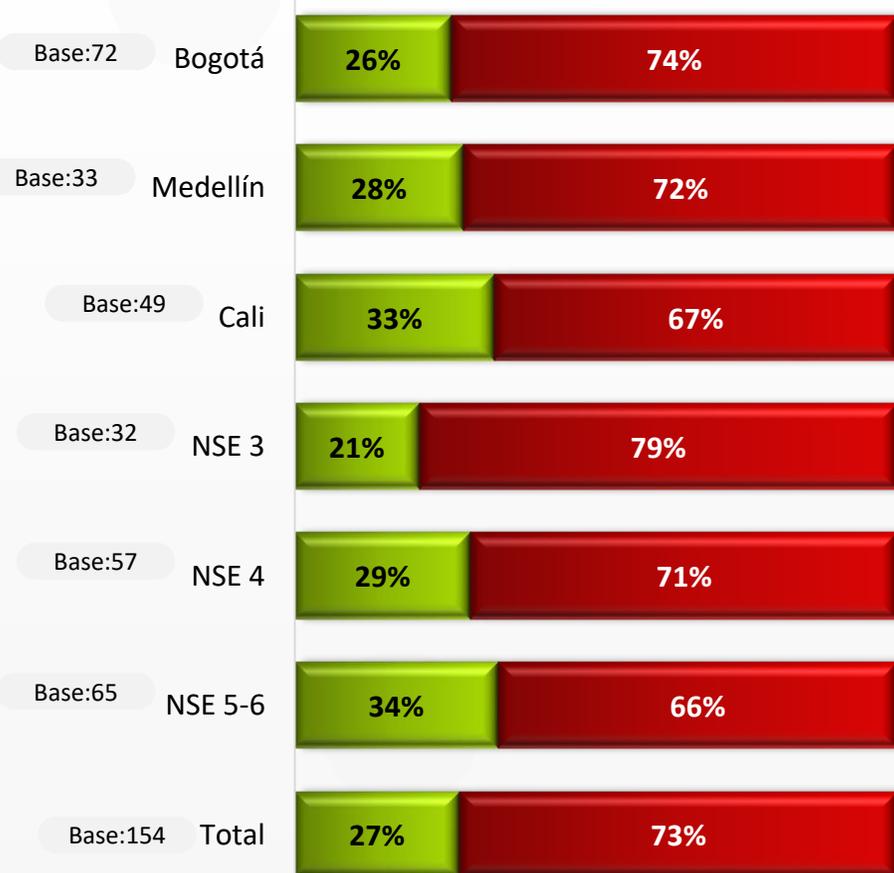


Incluyendo el conocimiento inducido, el top 3 de entidades son Bancolombia, Colpatría y Bogotá. Hay poca distancia porcentual entre ellas



¿Ha visto o escuchado publicidad sobre Fiduciarias?

■ Si ■ No



¿Dónde la vio?



Internet



Televisión



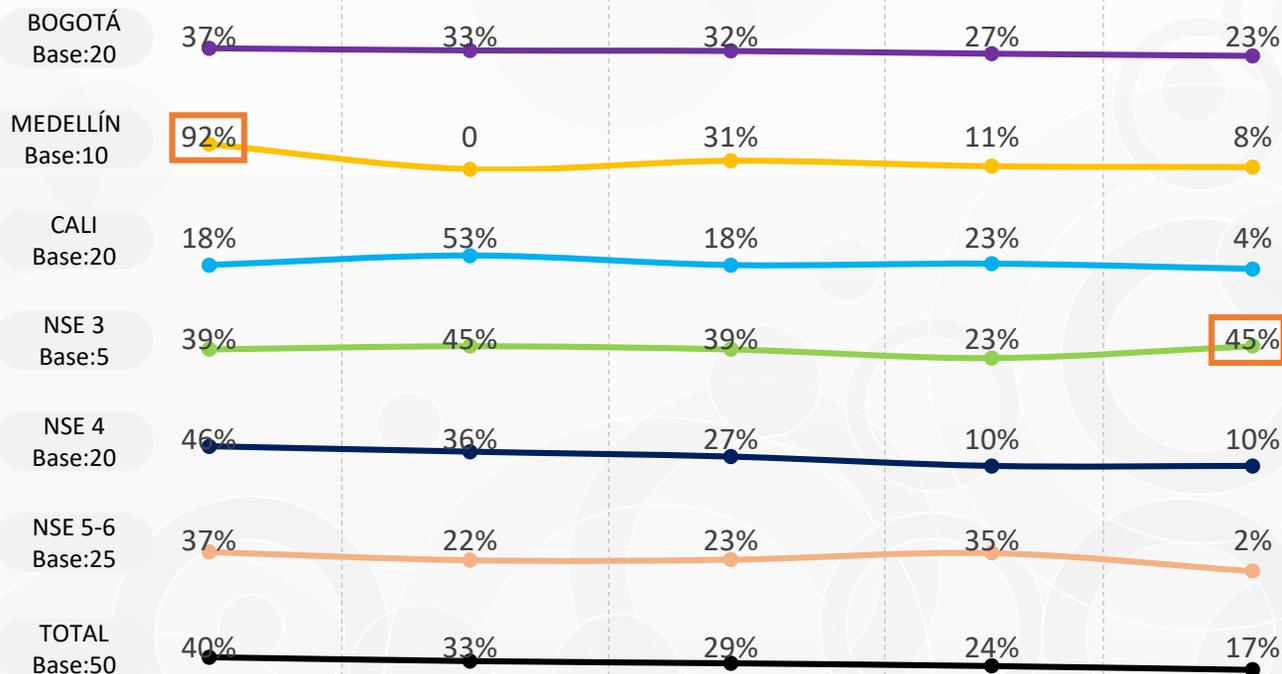
Radio



Prensa



Redes sociales



Apenas el 27% ha visto publicidad de fiduciarias; internet el medio más fuerte

Se omiten 6 menciones

Conclusiones

- Teniendo en cuenta que parte del filtro era que los encuestados **tuvieran un conocimiento básico** de qué es un **fondo de inversión colectiva**; poco más de la **tercera parte** reportó **no saber** qué es un **Fiduciaria**, esto **demuestra** que la **relación** entre **FIC y fiduciaria** **no** es tan **fuerte**; de acuerdo a lo **arrojado** por la fase **cuantitativa**, es posible que el **producto** esté siendo **asociado** en **mayor medida** con los **bancos**.
- **Así mismo**, un **alto porcentaje** relaciona las **fiduciarias** principalmente con **entidades de ahorro**, con la **característica** que genera ganancias, y en **algunos casos** se **menciona** su **carácter grupal o colectivo**.
- Las **fiduciarias** de **mayor conocimiento espontáneo** son la del Banco **Bancolombia, Bogotá, Colpatria y Davivienda**. Se **evidencia** un **mayor** nivel de **conocimiento** generalizado en la ciudad de **Medellín** y en los **estratos altos**.
- **Sólo una de cada cuatro** personas ha **visto publicidad** sobre **Fiduciarias**, siendo **internet** el **medio de información** más **importante**. Se **recomienda incrementar** la **inversión publicitaria**, o generar **campañas** de **mayor impacto**, hoy en día el **nivel de recordación** es **bajo** y **no** se está logrando **relacionar** a las **entidades** con los **fondos de inversión colectiva**.



CONOCIMIENTO DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN COLECTIVA

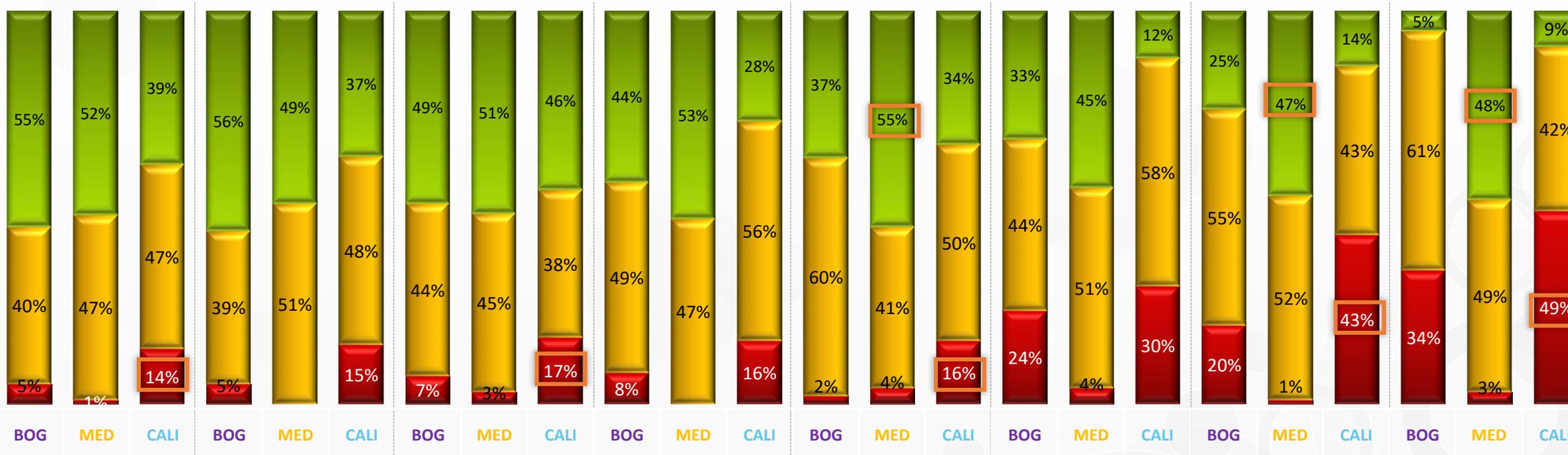


Actitud frente al ahorro / inversión

Esta de acuerdo con...

■ BTB (Para nada de acuerdo+2+3) ■ MTB (4+5+6+7) ■ TTB (8+9+Totalmente de acuerdo)

Base: 100 por ciudad



Acostumbro a cumplir con la meta de ahorro que he planeado para el mes

Acostumbro a planear mis ingresos y gastos del mes, para no tener fuertes cambios en mis finanzas

Prefiero tener mi dinero guardado en un lugar disponible por si llego a necesitarlo

Prefiero tener mi dinero en un lugar del cual no lo pueda sacar, para evitar la tentación de gastarlo

Prefiero tener mi dinero invertido en un producto en el que esté seguro y no lo vaya a perder, aunque la rentabilidad sea baja

Prefiero invertir mi dinero en un producto que me dé rentabilidad, aunque tenga la opción de perder

No tengo problemas con sufrir una pérdida en el corto plazo, sí sé que después me voy a recuperar

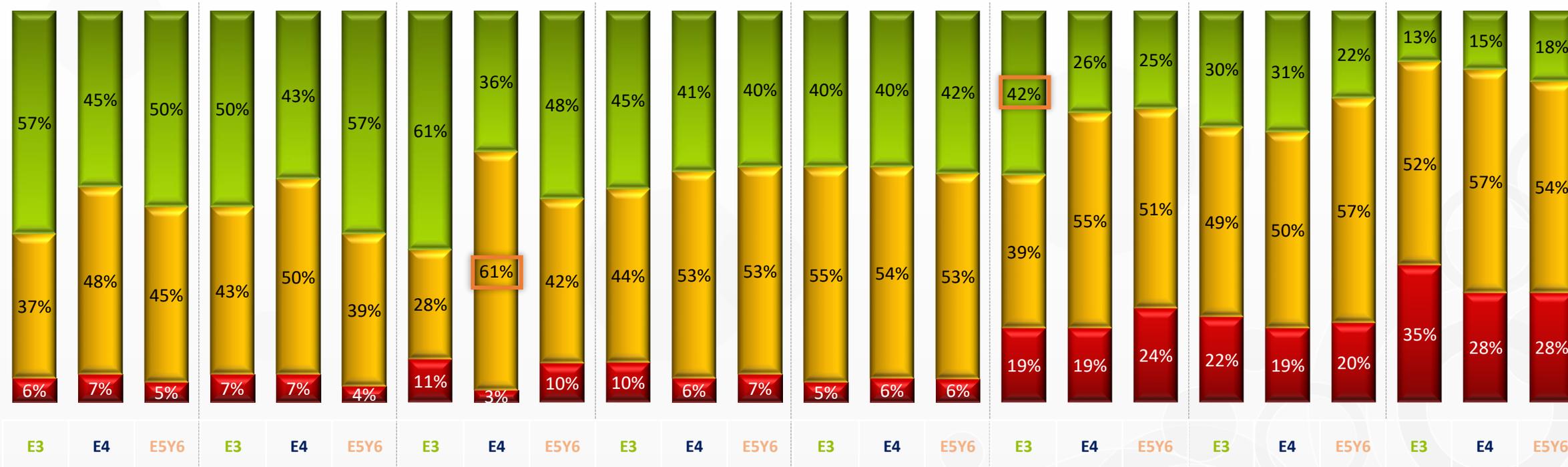
Tengo experiencia como inversionista

Actitud frente al ahorro / inversión

Esta de acuerdo con...

■ BTB (Para nada de acuerdo+2+3) ■ MTB (4+5+6+7) ■ TTB (8+9+Totalmente de acuerdo)

NSE 3 Base:60 NSE 4 120 NSE 5-6 120



Acostumbro a cumplir con la meta de ahorro que he planeado para el mes

Acostumbro a planear mis ingresos y gastos del mes, para no tener fuertes cambios en mis finanzas

Prefiero tener mi dinero guardado en un lugar disponible por si llego a necesitarlo

Prefiero tener mi dinero en un lugar del cual no lo pueda sacar, para evitar la tentación de gastarlo

Prefiero tener mi dinero invertido en un producto en el que esté seguro y no lo vaya a perder, aunque la rentabilidad sea baja

Prefiero invertir mi dinero en un producto que me dé rentabilidad, aunque tenga la opción de perder

No tengo problemas con sufrir una pérdida en el corto plazo, sí sé que después me voy a recuperar

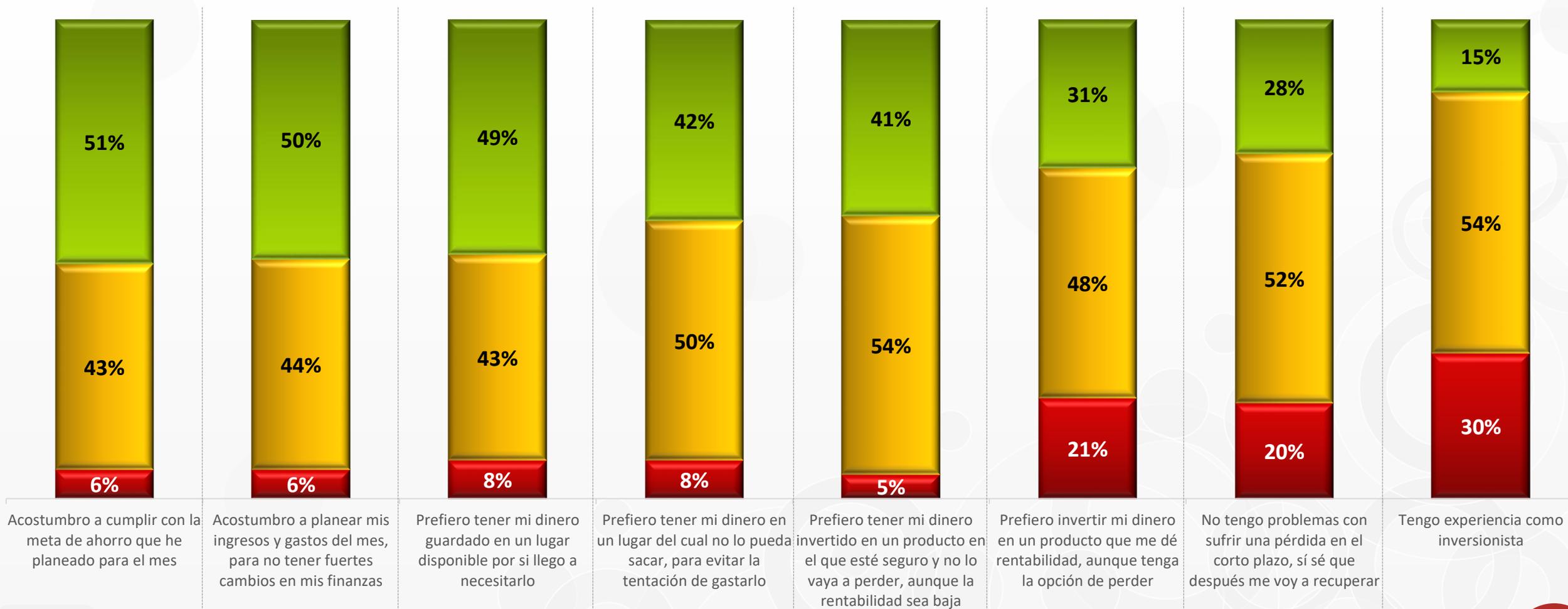
Tengo experiencia como inversionista

Actitud frente al ahorro / inversión

TOTAL

Esta de acuerdo con...

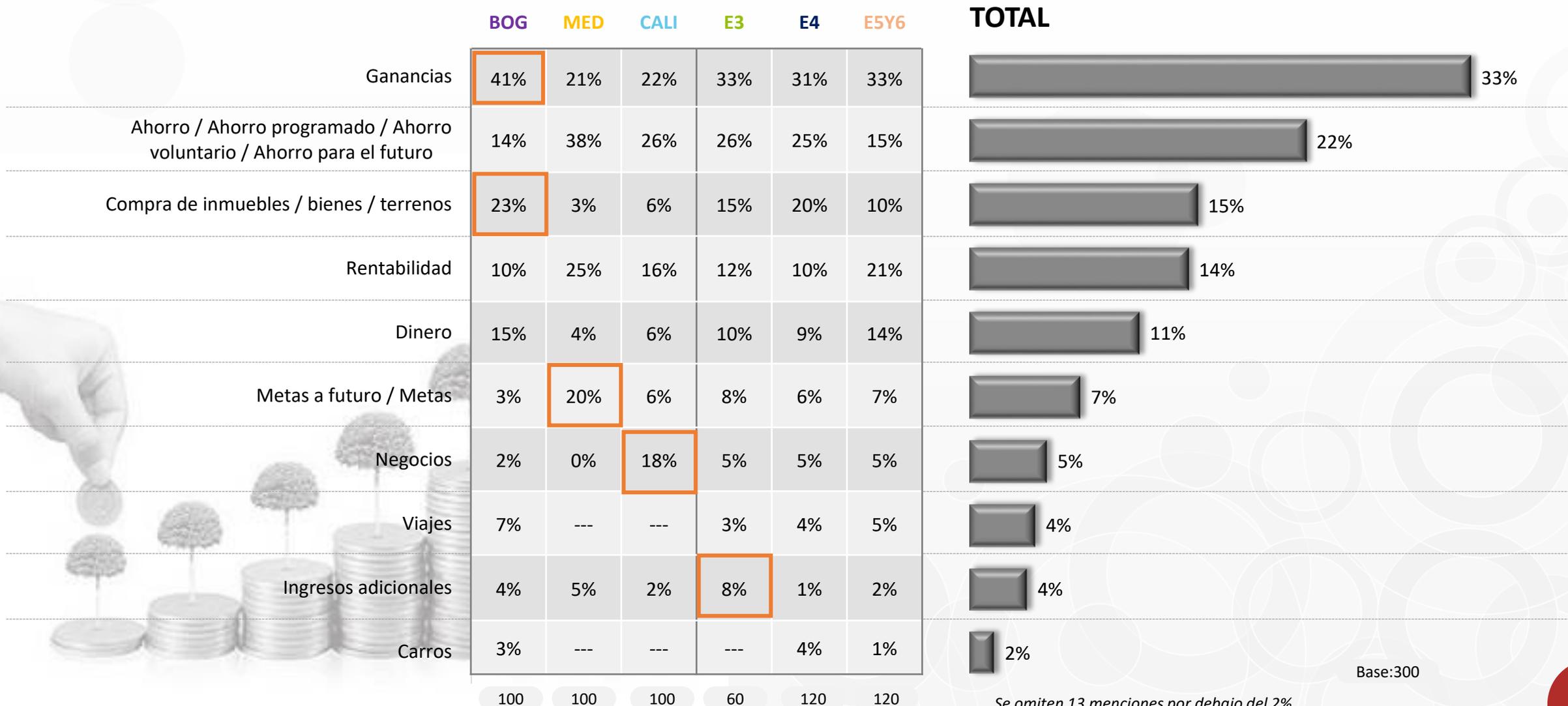
■ BTB (Para nada de acuerdo+2+3) ■ MTB (4+5+6+7) ■ TTB (8+9+Totalmente de acuerdo)



Base:300

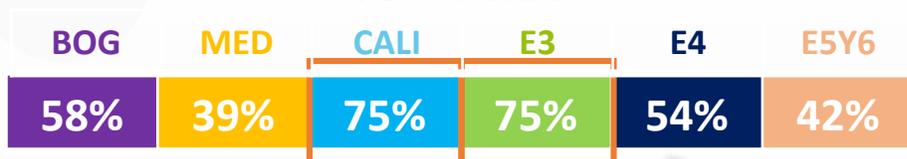
Asociación a la palabra "inversión"

Lo primero que se le viene a la mente con la palabra "inversión"



Nivel de conocimiento

He escuchado sobre los Fondos de Inversión Colectiva pero no conozco sus atributos



TOTAL 57%

Base:300

Conozco bien los atributos de los Fondos de Inversión Colectiva y podría explicarle a otra persona que no los conozca



Base:100

100

100

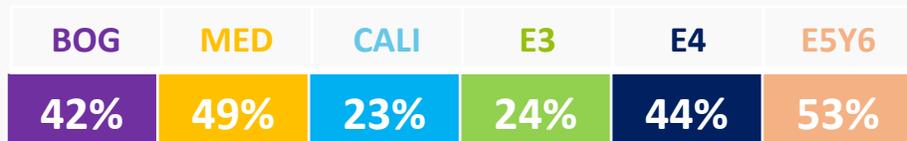
60

120

120

TOTAL 3%

Conozco un poco los atributos de los Fondos de Inversión Colectiva



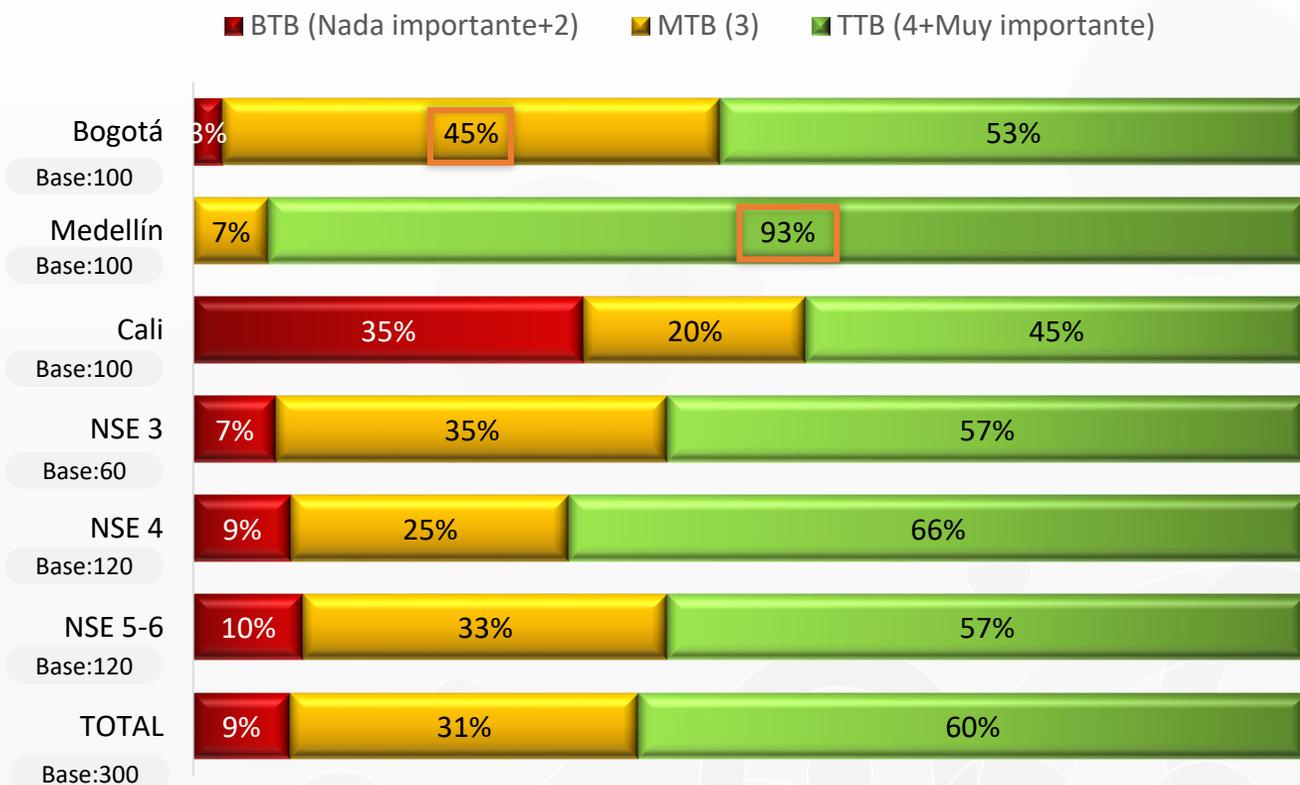
TOTAL 40%

Sólo un **3%** de los *encuestados* considera que tiene el **conocimiento detallado** sobre los **FIC** para **transmitir a otras personas sus diferentes atributos y características.**

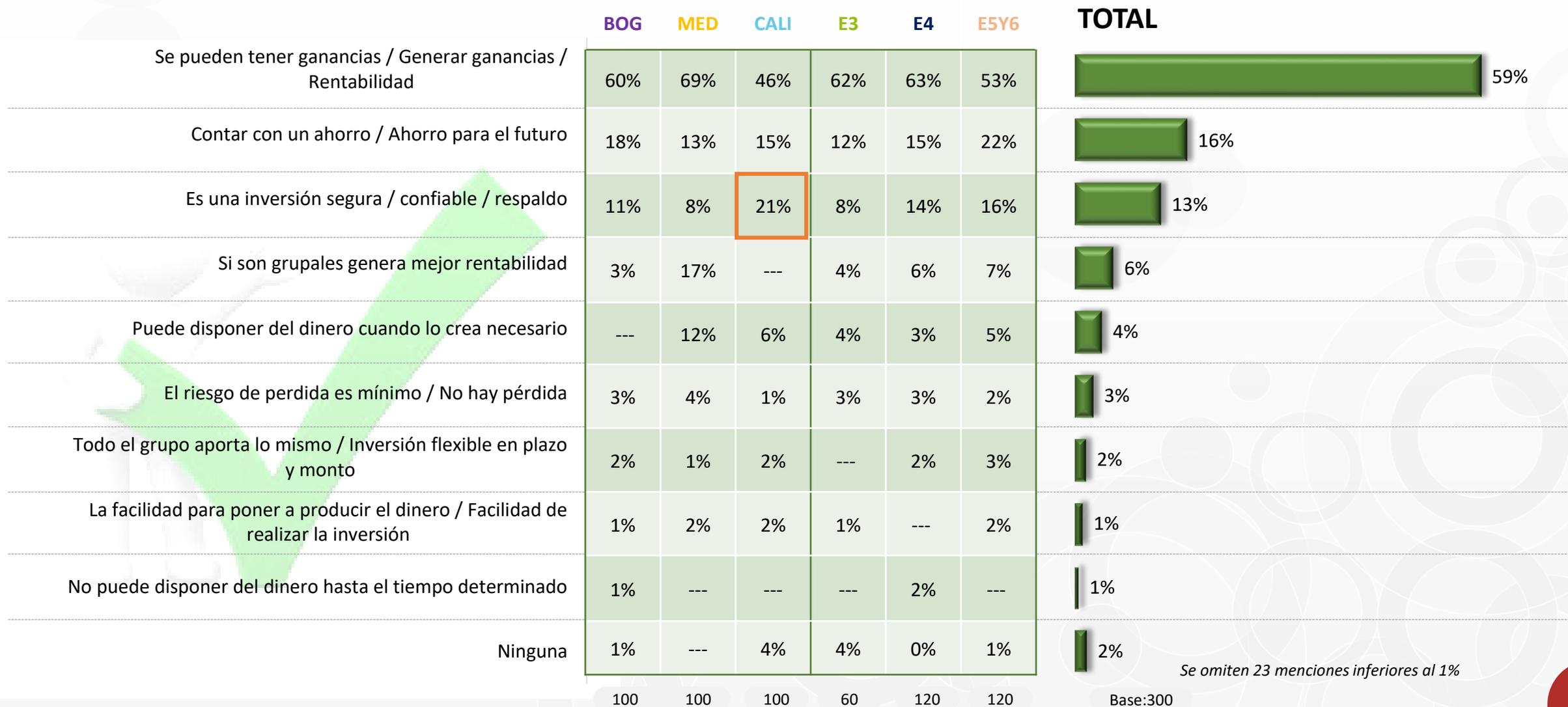


Responsabilidad social corporativa

Nivel de importancia de que los FIC hagan inversiones en compañías con programas de responsabilidad social corporativa

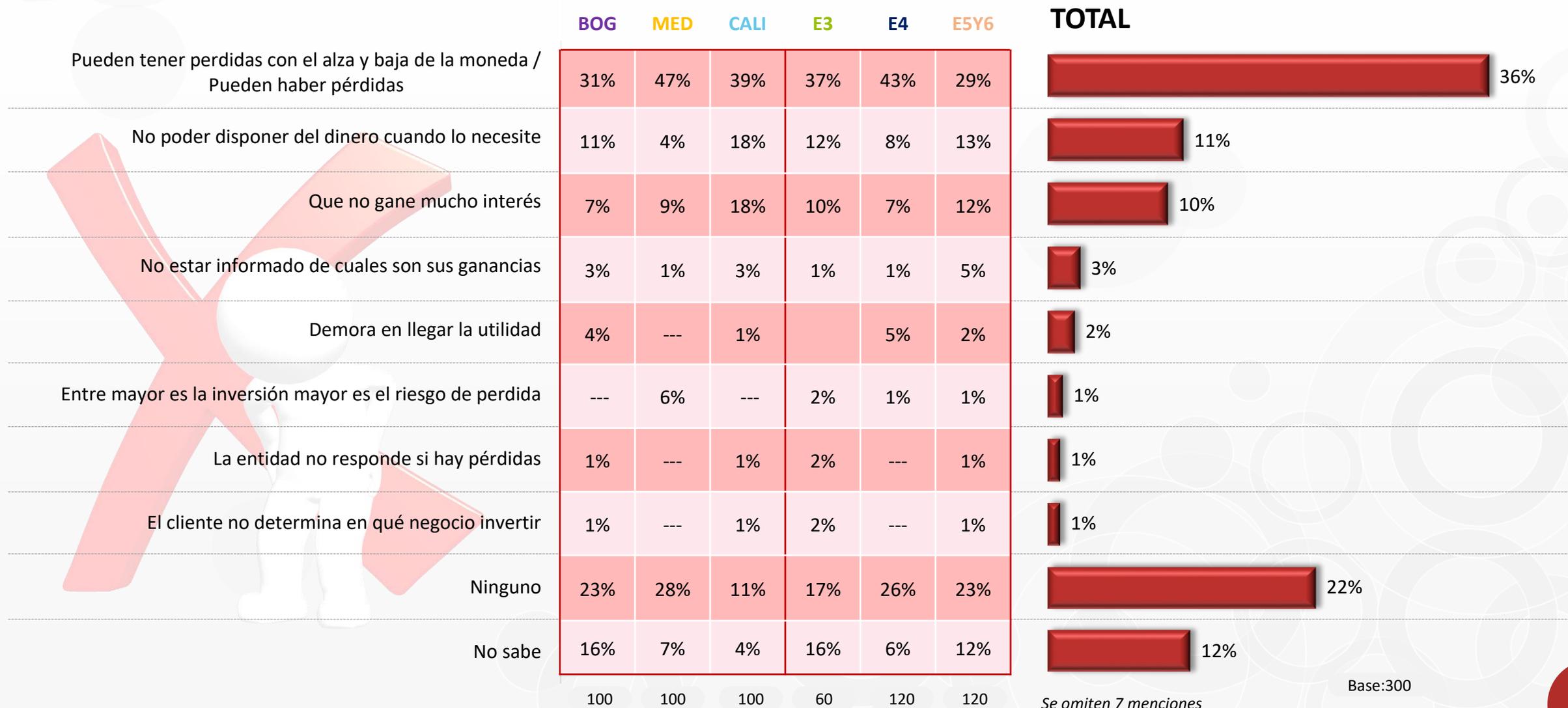


Ventajas de tener fondo/fiducia de inversión colectiva



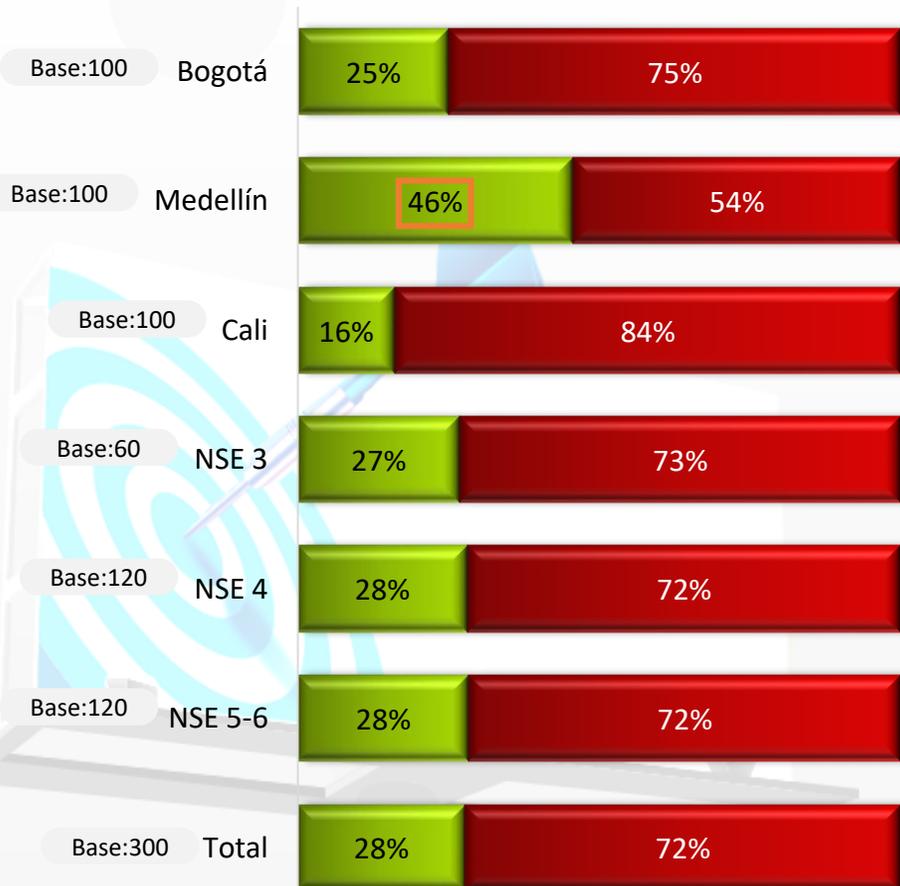
100 100 100 60 120 120

Desventajas de tener fondo/fiducia de inversión colectiva

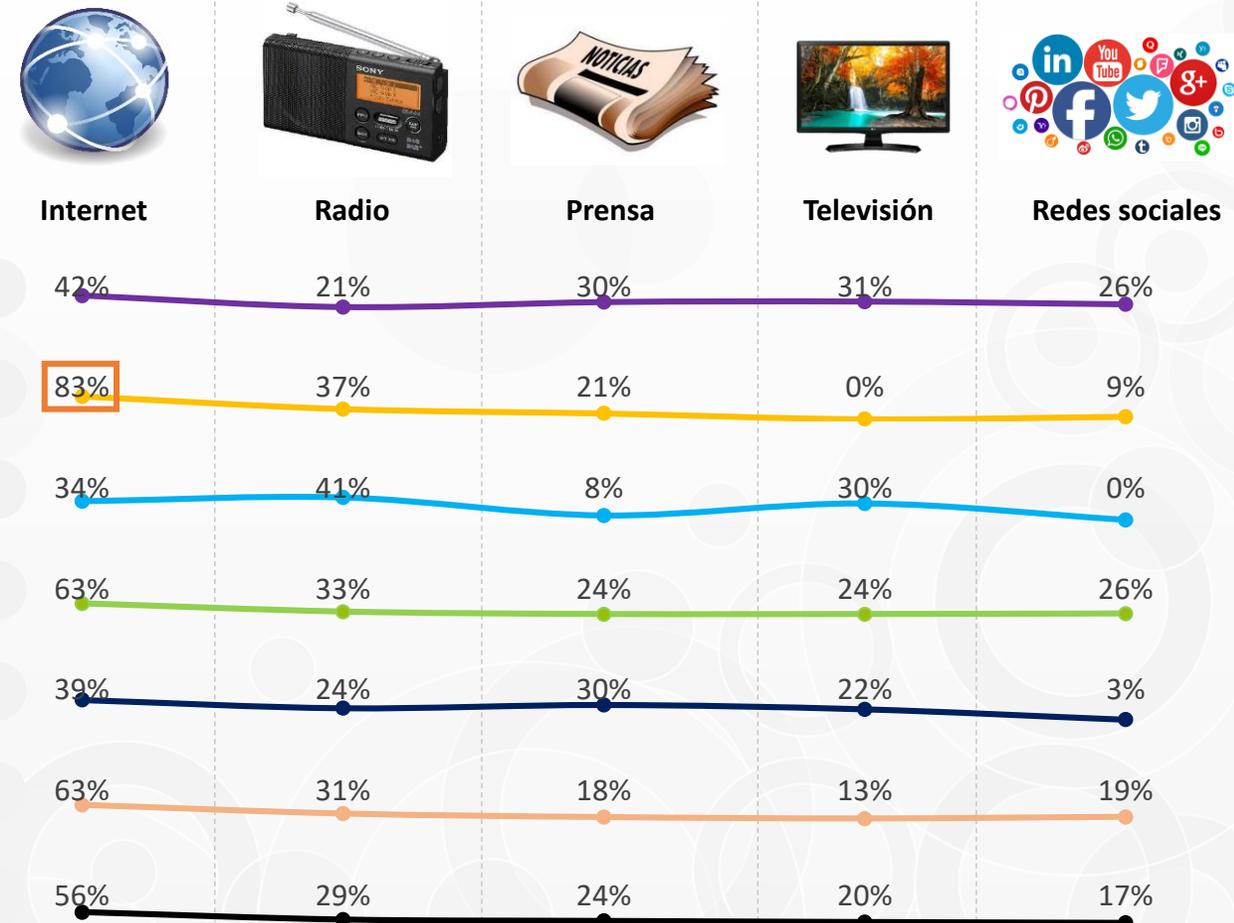


¿Ha visto o escuchado publicidad sobre FIC?

■ Si ■ No



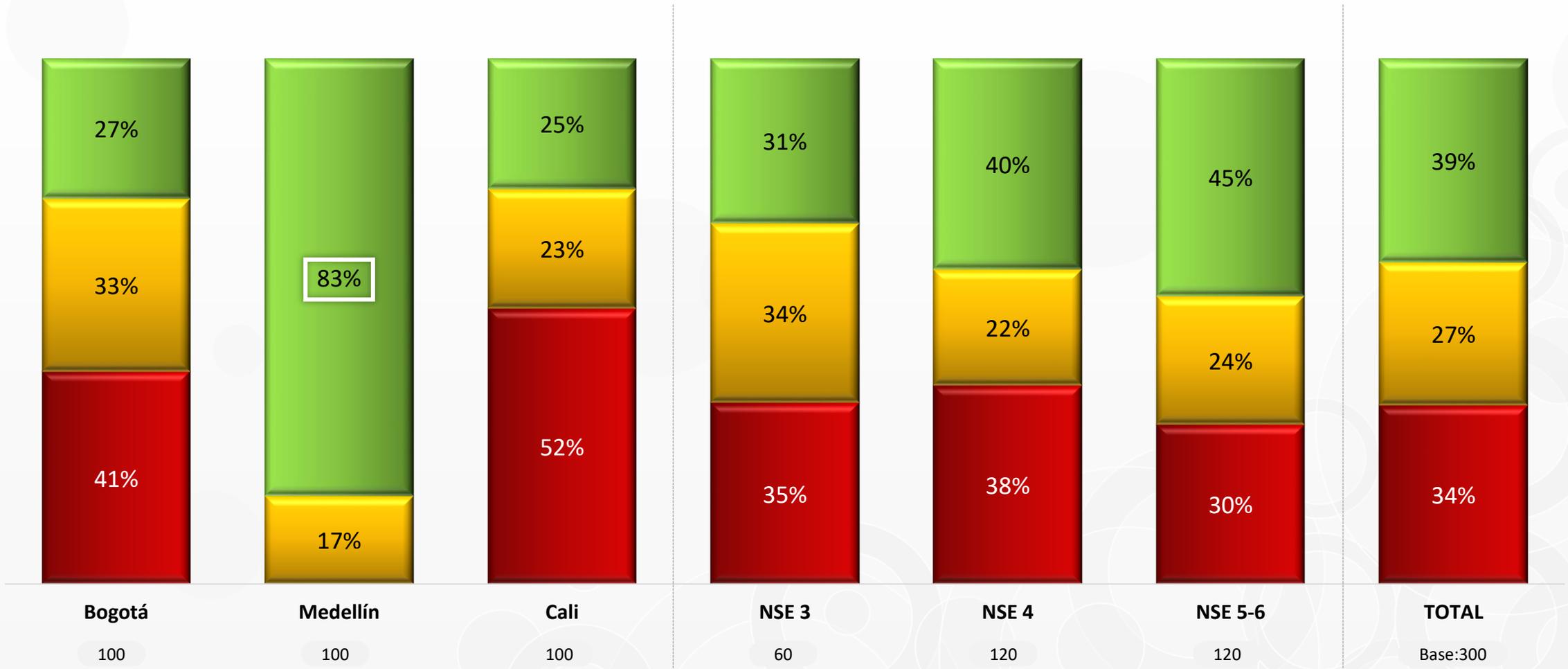
Medios por los que ha visto



Se omiten 9 menciones

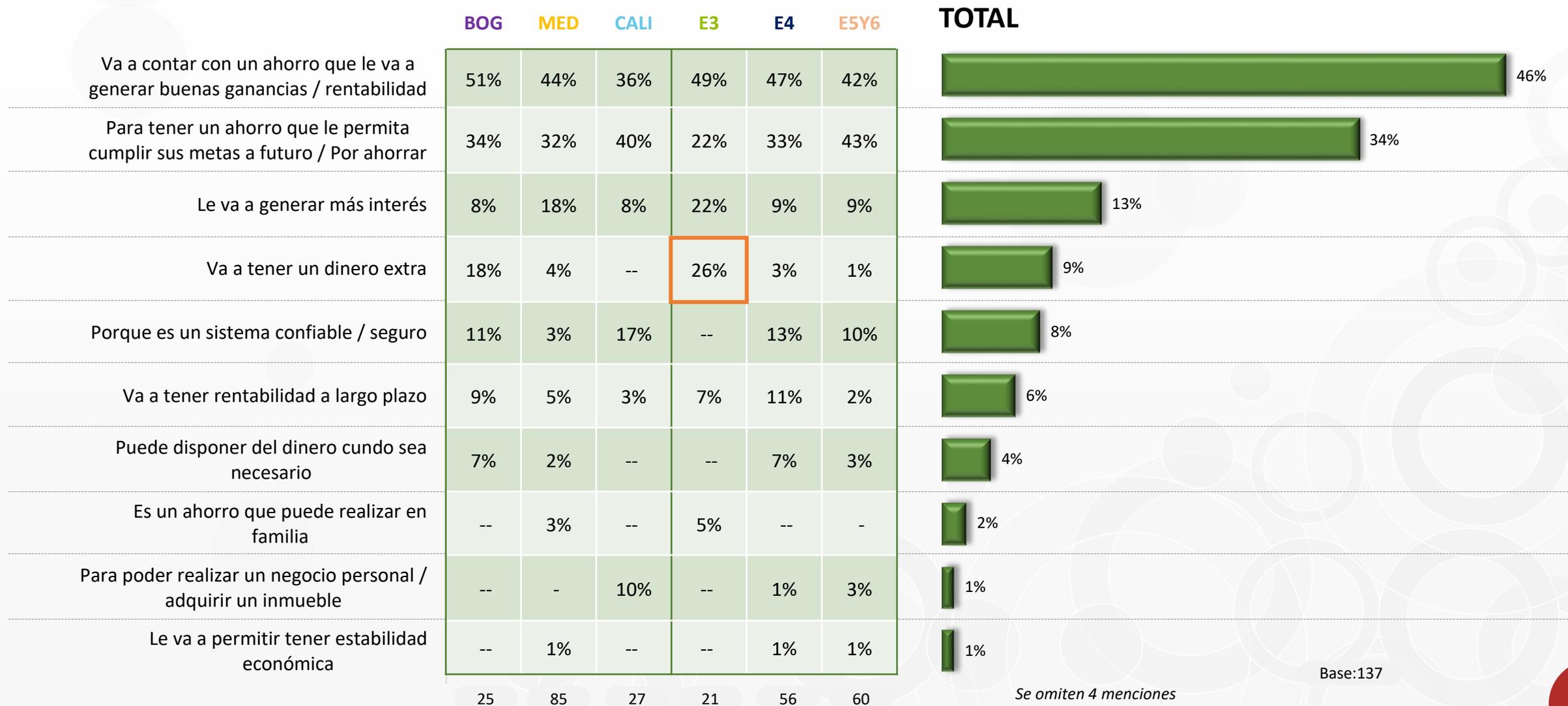
Interés de invertir en un FIC

■ BTB (Nada interesado+2) ■ MTB (3) ■ TTB (4+Muy interesado)



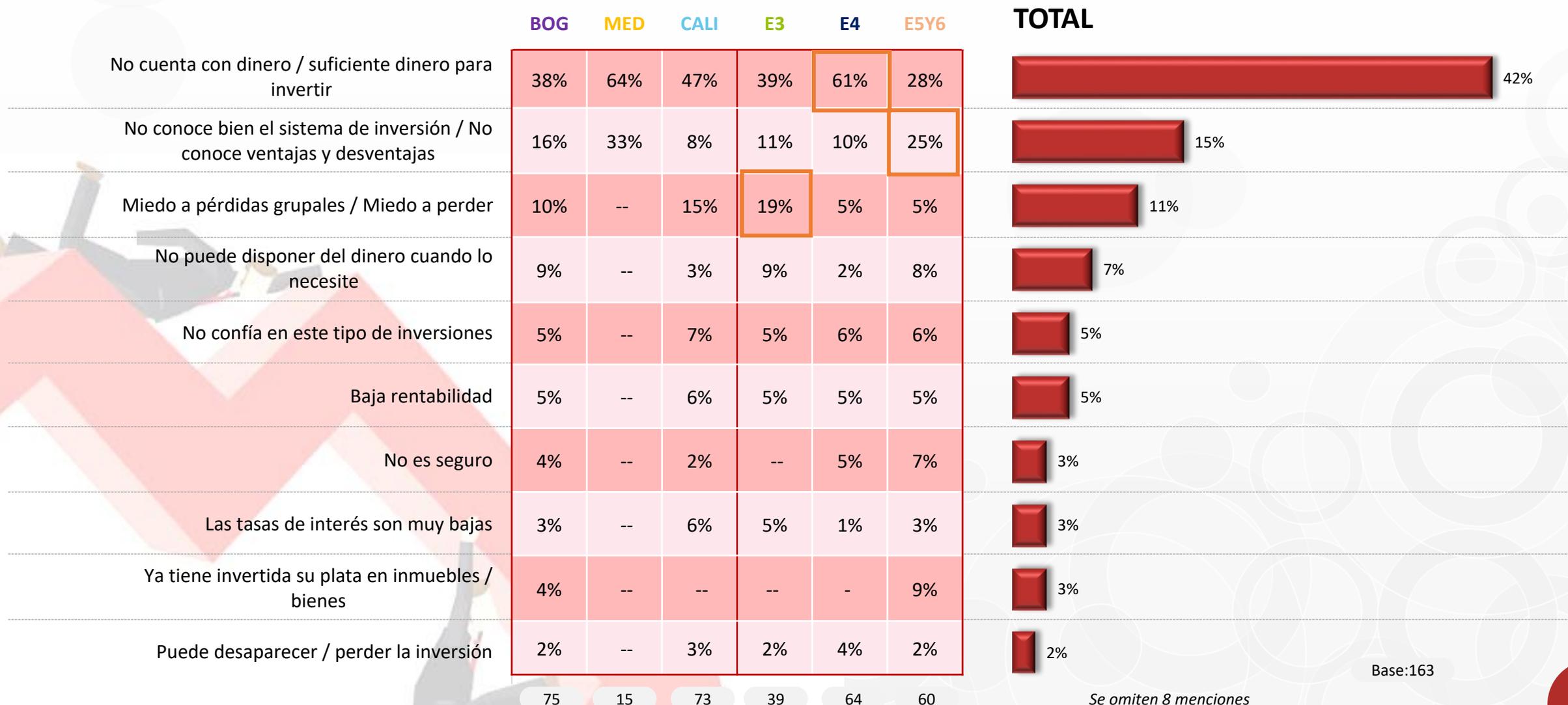
P16. En una escala de 1 a 5, donde 1 es nada interesado y 5 muy interesado, ¿qué tanto interés tendría en invertir en un fondo de inversión colectiva?

Principales motivos del interés en invertir en fondos de inversión colectiva



Barreras para invertir en FIC

Principales barreras por las que NO es interesante invertir en un fondo de inversión colectiva



Fondos de inversión internacionales

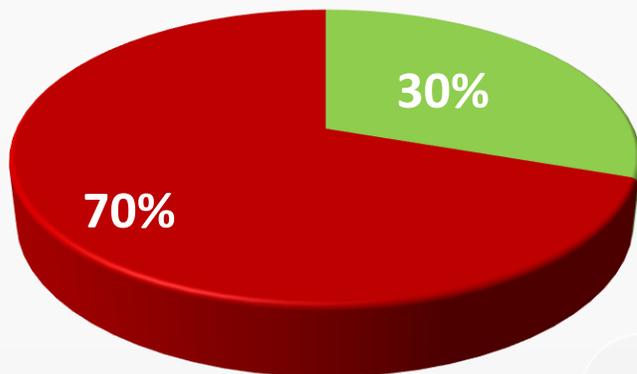
Conocimiento sobre la existencia de inversión en fondos de inversión colectivas internacionales

BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6
17%	83%	12%	22%	36%	34%
83%	17%	88%	78%	64%	66%
100	100	100	60	120	120

■ Si ■ No

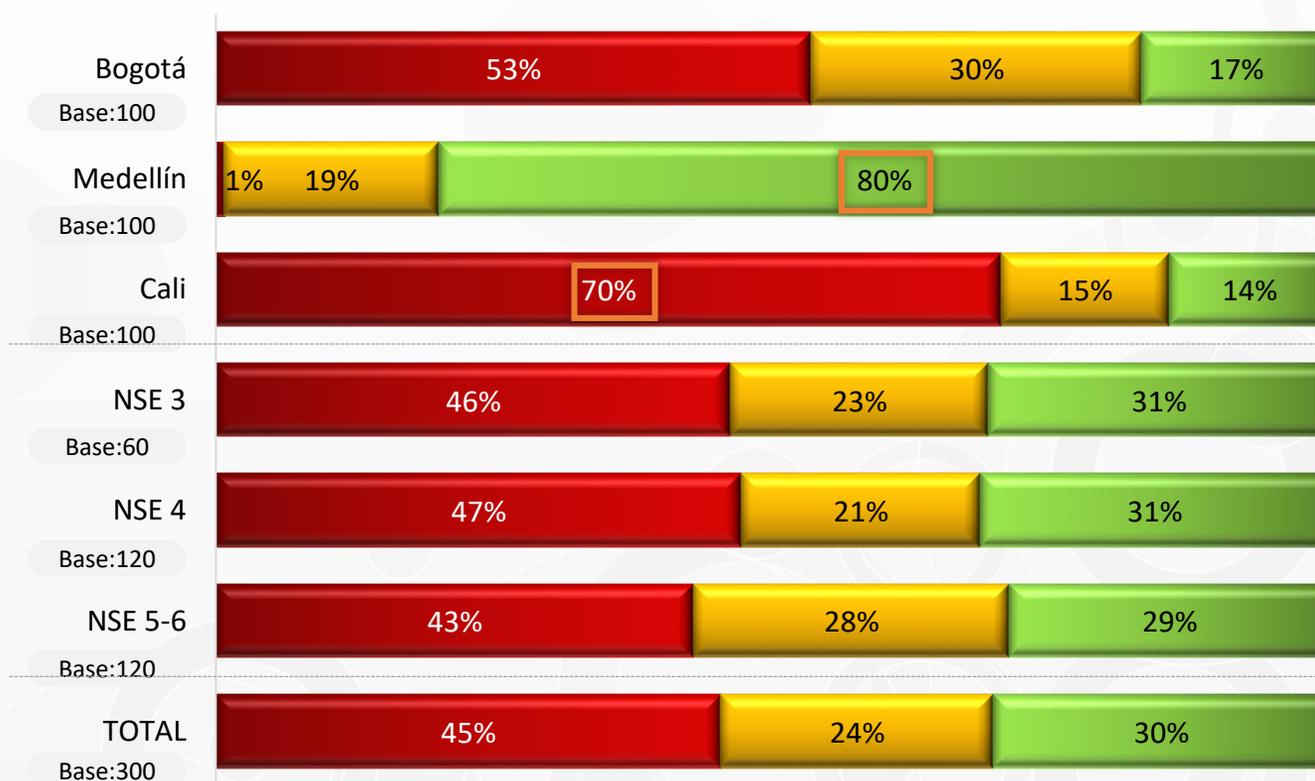
Base:300

TOTAL



Interés de inversión en fondos de inversión colectiva en el exterior

■ BTB (Nada interesado+2) ■ MTB (3) ■ TTB (4+Muy interesado)



Conclusiones

- Los **encuestados** demuestran **mayor afinidad** hacia el **ahorro** que hacia **la inversión** y se **caracterizan** por ser **más conservadores** que arriesgados; esto, tal vez **impulsado** por la **poca experiencia** como **inversionistas** que **reportan tener (15%)**
- Este **comportamiento** es **coherente** con los **resultados cualitativos**, pues al momento de **indagar** por la **utilización** de un **dinero extra**, la **mayoría** de los **participantes** **prefirieron** pagar **deudas** que **destinar** el **capital** en un **producto de inversión**.
- Cabe **resaltar** que **Medellín** siendo la **ciudad** con **mayor nivel de conocimiento** de entidades **fiduciarias**, también es la que **más experiencia inversionista** reporta; ésta podría ser una **buena plaza** para **ofrecer** los **diferentes productos de inversión**.
- La palabra **“inversión”**, se relaciona **principalmente** con **ganancias** y se **destaca** la **ciudad de Bogotá**; en este sentido, se entiende que los productos que representen una **ganancia significativa**, van a ser vistos como una **inversión**
- El nivel de **conocimiento** que se tiene sobre los **fondos de inversión colectiva**, es **insuficiente** para que los **encuestados** se sientan en la **capacidad** de **transmitir** la **información detallada** a otros. **Urgente** se necesita hacer una **campaña informativa** en la que se **comuniquen** de manera clara todas las **características** del producto.

Conclusiones

- Las **principales ventajas** reportadas de **tener un FIC**, son las **ganancias** que se pueden obtener, contar con un **ahorro y la seguridad / confianza** que ofrece. Por otra parte, la **mayor desventaja** es que existe un **riesgo de perder** el dinero.
- **Coherente** con el **cualitativo**, existe un **sentimiento de inseguridad**; no se sabe si por medio de este tipo de inversiones **se va a perder o se va a ganar** dinero. De cierta **forma impacta** en la **tranquilidad** de las **personas**. **Caso contrario** por ejemplo al **CDT**, en donde se **garantiza** que habrá una **ganancia** aunque **no sea alta**.
- **Nuevamente** el **internet** es el medio de **comunicación** por el que **mayor cantidad** de **encuestados** ha **visto publicidad** de fondos de inversión, **sin embargo**, el **porcentaje de penetración** es **bajo (28%)**, se destaca **Medellín** sobre las otras ciudades **con un 46%**.
- El bajo nivel de conocimiento, puede hacer que el **interés por invertir** en un **FIC** está **bastante dividido**; es **alto en Medellín** pero **bajo en Cali**; también se **evidencia** que dicho **interés aumenta** a medida que se **incrementa el nivel socioeconómico**. Las **principales** razones para **invertir** son tener **ahorros** que le dé **ganancias** para cumplir **metas a futuro**. La **barrera más importante** para no hacerlo es no tener el **dinero disponible**, seguido de la **confusión en el manejo del fondo**.



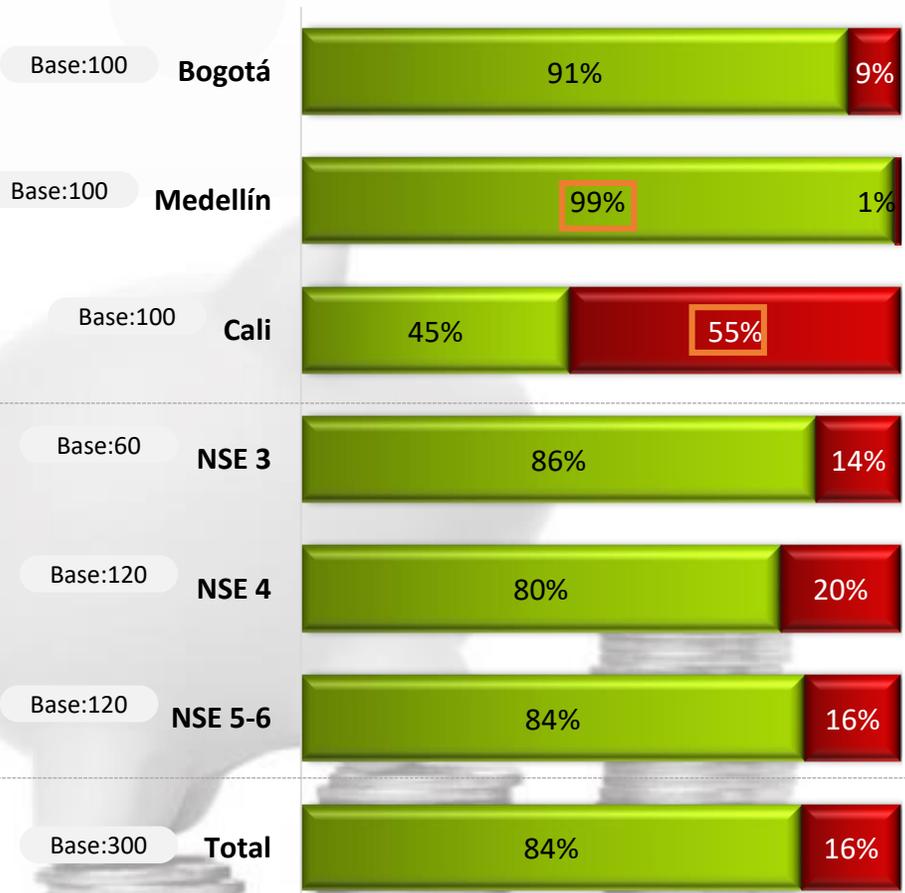
GENERALIDADES



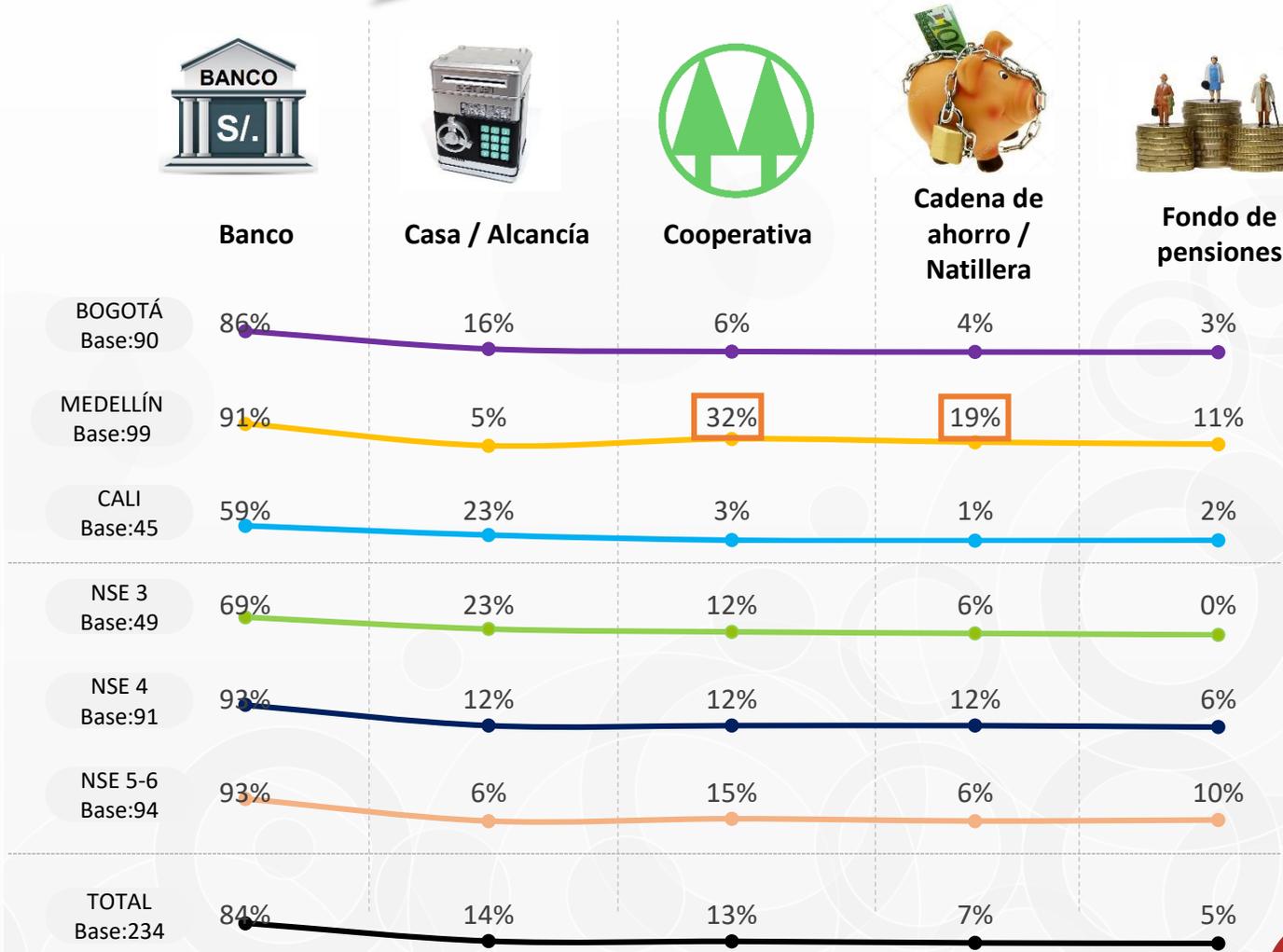
Nivel de ahorro

Actualmente ¿ahorra?

■ Si ■ No



¿Dónde?



Se omiten 7 menciones



La **destinación predilecta** de un **dinero extra** es la **compra de un inmueble**; seguido de montar un **negocio independiente**



Si contara con un dinero extra, ¿de qué forma lo utilizaría?

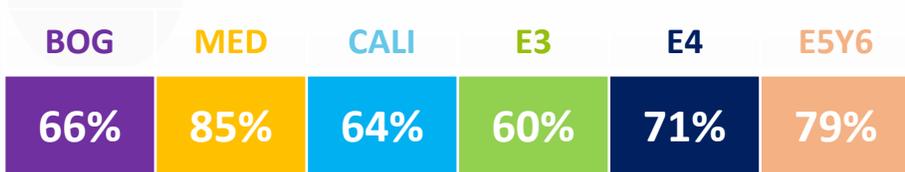
	BOG	MED	CALI	E3	E4	ESY6	Total
Compraría un inmueble	42%	44%	45%	45%	40%	44%	43%
Montaría un negocio independiente	16%	6%	18%	14%	19%	10%	14%
Compraría un bien (Diferente a inmueble)	9%	21%	5%	15%	11%	7%	11%
Lo ahorraría	9%	14%	7%	5%	12%	13%	10%
Compraría acciones	9%	1%	2%	10%	2%	5%	6%
Compraría Dólares	8%	--	2%	4%	4%	6%	5%
En un producto financiero	3%	4%	1%	--	1%	7%	3%
Invertiría en un fondo de inversión colectiva	1%	10%	1%	--	5%	4%	3%
Negocios personales	1%	--	5%	4%	1%	1%	2%
Viajes	2%	--	4%	-	5%	2%	2%

Se omiten 5 menciones

100 100 100 60 120 120 Base:300

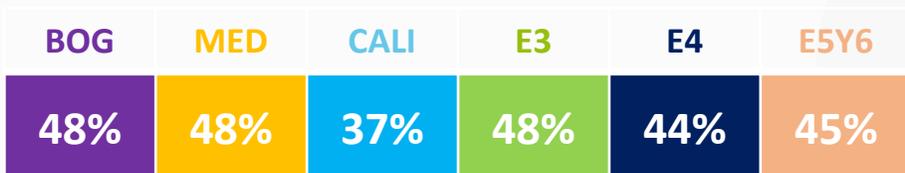
Razones de uso del dinero extra

Compraría un inmueble



TOTAL Es rentable / Me va a generar dinero / ganancias **70%**

Base:129



TOTAL Es segura / El riesgo es bajo **46%**



Base:46

38

45

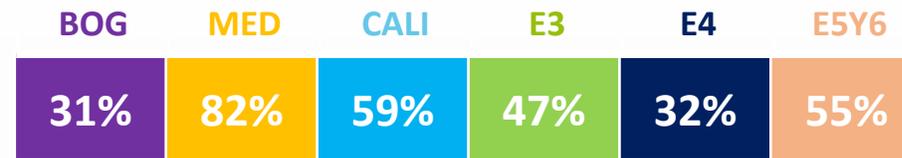
28

47

54

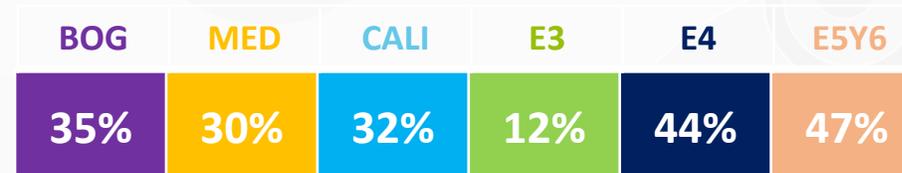
TOTAL Puedo disponer de él en cualquier momento (venta / alquiler) **3%**

Montaría un negocio independiente

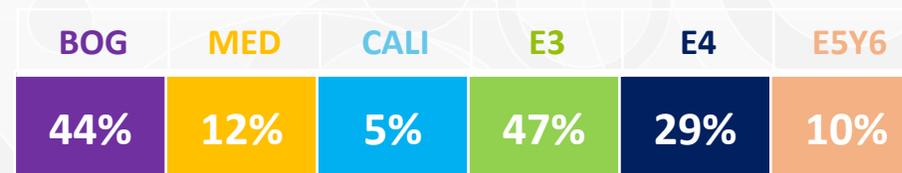


TOTAL Es rentable / Me va a generar dinero / ganancias **43%**

Base:40



TOTAL Es segura / El riesgo es bajo **34%**



Base:15

5

20

8

20

12

TOTAL Puedo disponer de mi dinero en cualquier momento **30%**

Razones de uso del dinero extra

Lo ahorraría

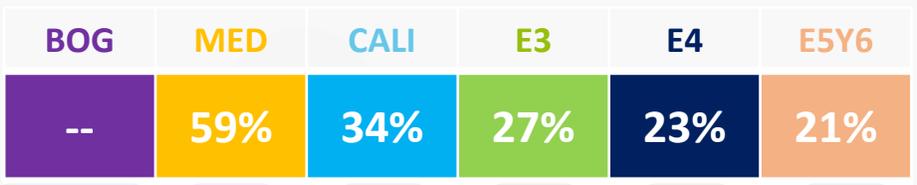


TOTAL Es segura / El riesgo es bajo **57%**

Base:35



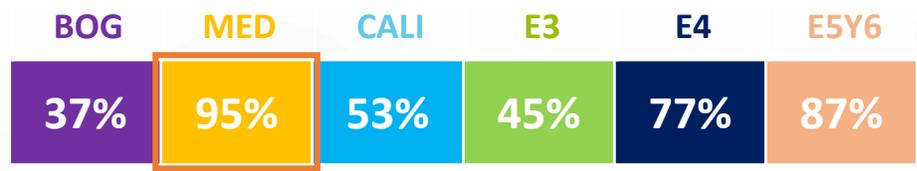
TOTAL Puedo disponer de mi dinero en cualquier momento **41%**



Base:10 18 7 4 15 16

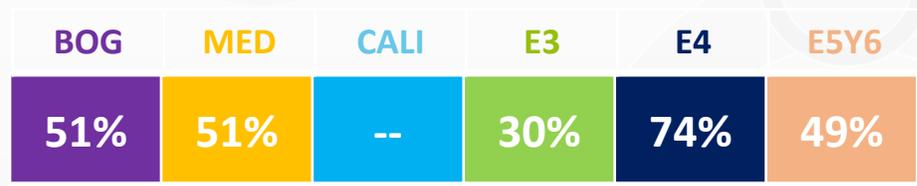
TOTAL Es rentable / Me va a generar dinero / ganancias **23%**

Compraría un bien

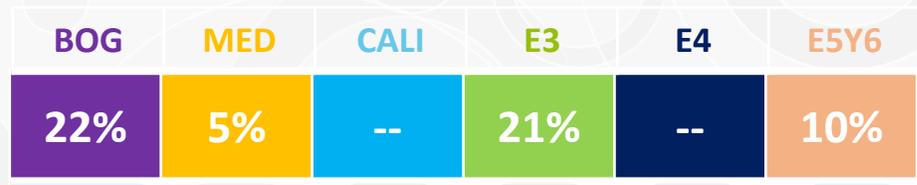


TOTAL Es rentable / Me va a generar dinero / ganancias **63%**

Base:34



TOTAL Es segura / El riesgo es bajo **47%**

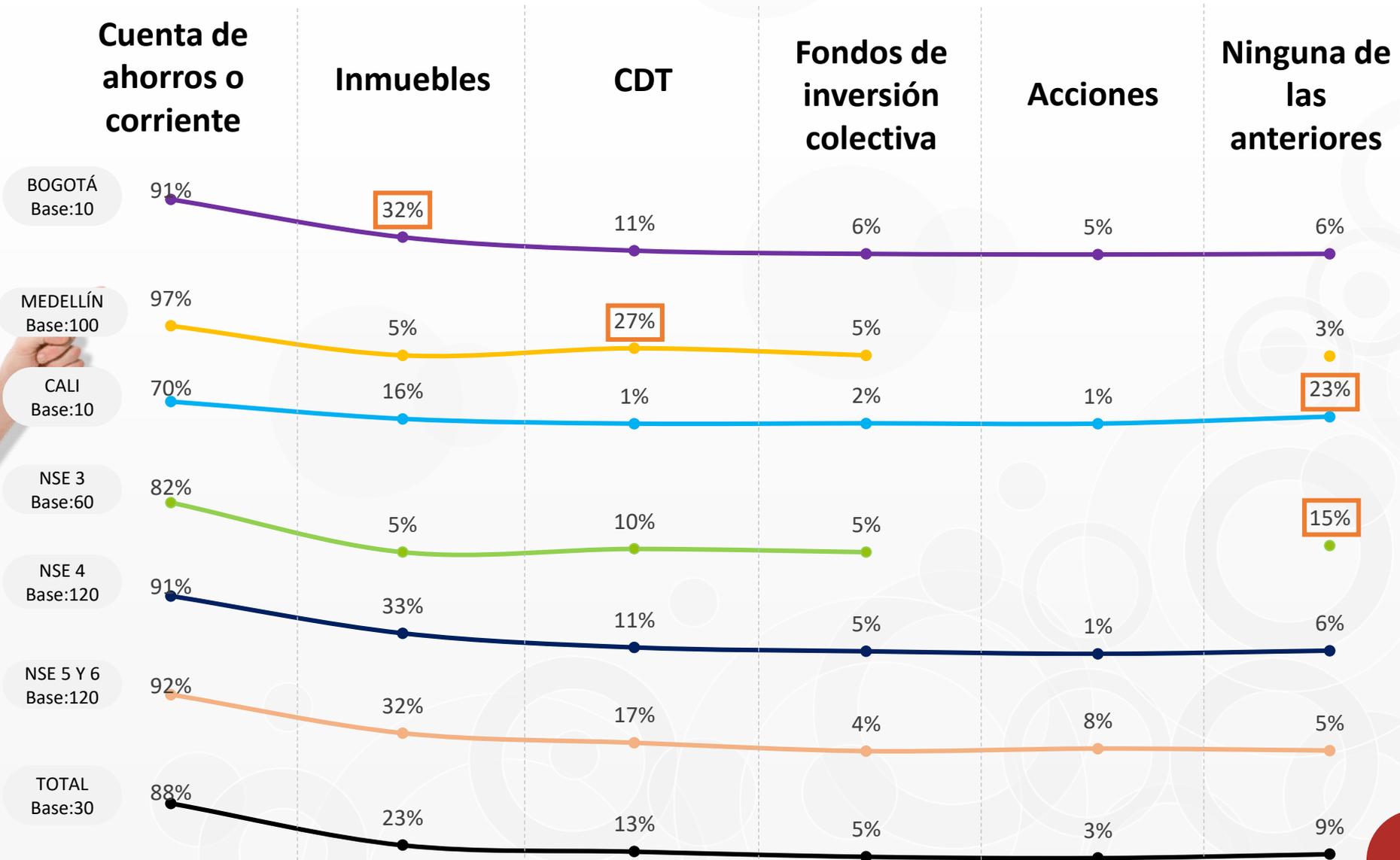


Base:8 22 4 9 14 11

TOTAL Puedo disponer de mi él cualquier momento (venta / alquiler) **13%**

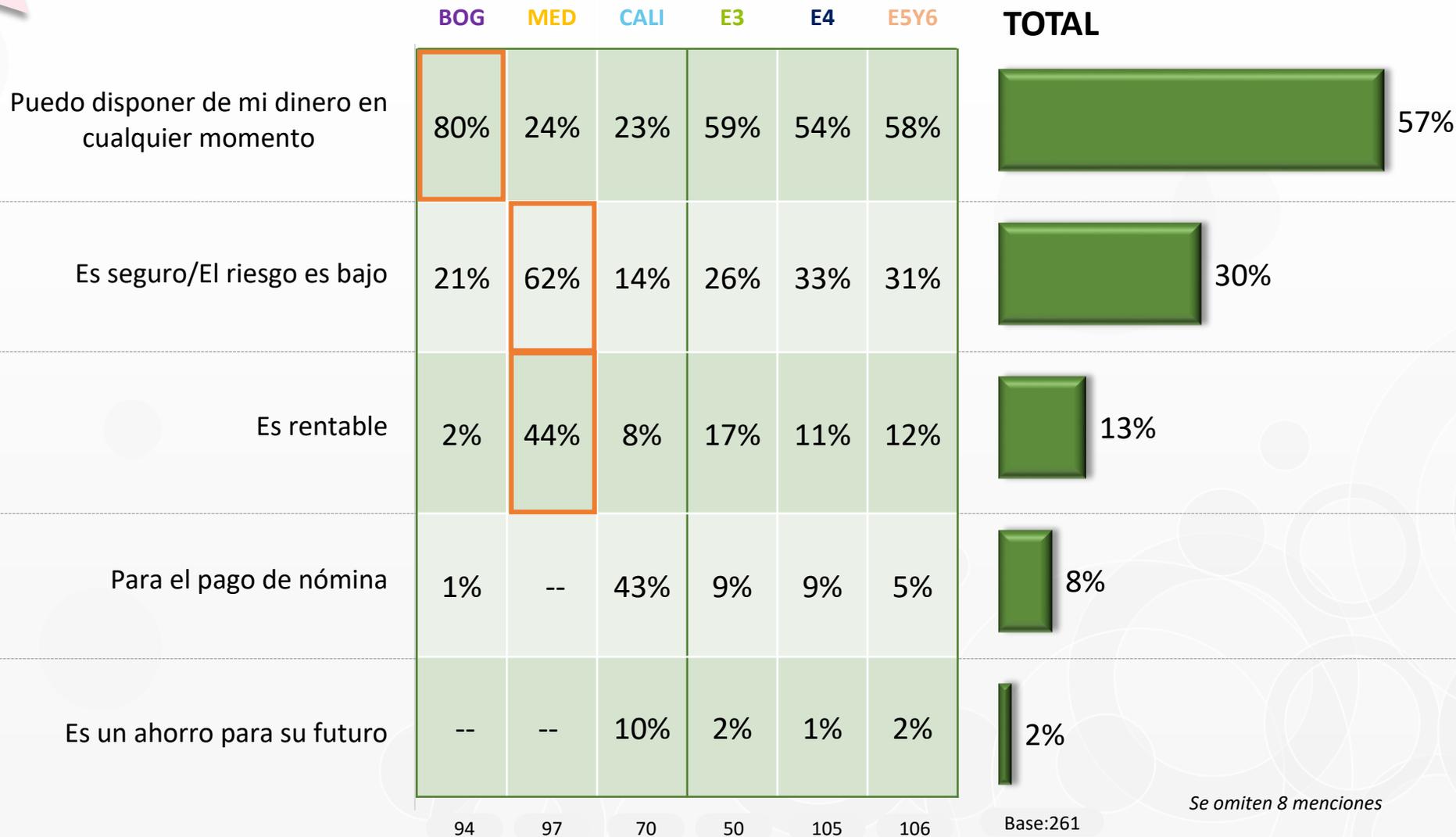
Tenencia de productos

Tenencia de...



Motivos para tener/ usar...

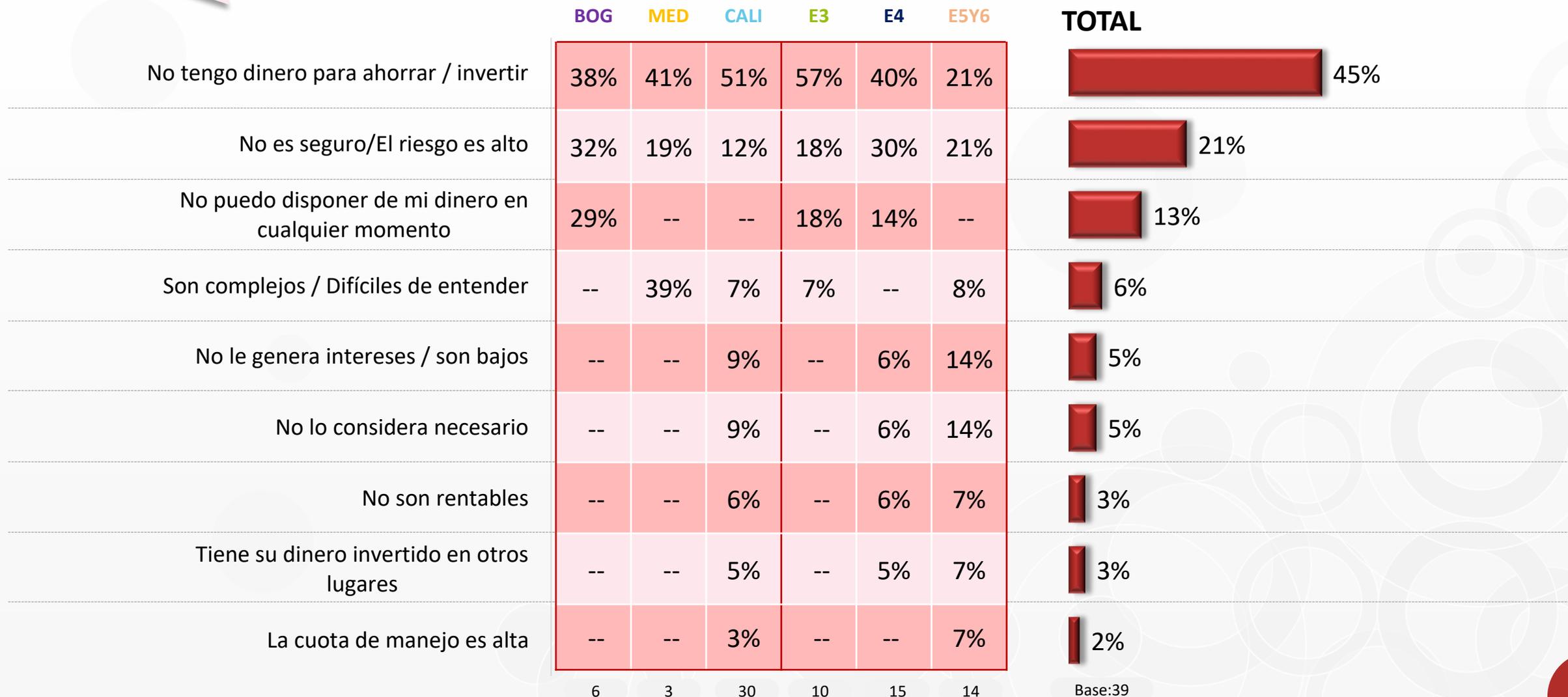
Cuenta de ahorros / corriente



94 97 70 50 105 106

Barreras para tener / usar...

Cuenta de ahorros / corriente



Motivos para tener/ usar...

Inmuebles

BOG MED CALI E3 E4 E5Y6 TOTAL

Es seguro/El riesgo es bajo

63%	77%	17%	85%	46%	62%
-----	-----	-----	-----	-----	-----



Es rentable

26%	46%	71%	--	46%	30%
-----	-----	-----	----	-----	-----



Puedo disponer de mi dinero en cualquier momento

15%	-	--	--	11%	15%
-----	---	----	----	-----	-----



Ya es socio de una empresa / inmueble

--	--	6%	--	--	2%
----	----	----	----	----	----



Le ofrecieron el inmueble en el banco

--	--	4%	--	1%	--
----	----	----	----	----	----



40 6 20 3 30 33

Base:66

Barreras para tener / usar...

Inmuebles

	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6	TOTAL
No tengo dinero para invertir en inmuebles	75%	19%	70%	71%	53%	45%	59%
No puedo disponer de mi dinero en cualquier momento	12%	26%	2%	5%	25%	16%	14%
Son complejos / Difíciles de entender el negocio inmobiliario	5%	30%	3%	6%	10%	20%	11%
No lo conozco el negocio inmobiliario	3%	25%	3%	12%	8%	4%	9%
No es seguro/El riesgo es alto	3%	12%	6%	6%	6%	6%	6%
No son rentables	3%	--	6%	--	3%	7%	3%
No lo considera necesario	--	--	3%	--	1%	1%	1%
No le han ofrecido inmuebles	--	--	3%	1%	--	--	1%
NS/NR	--	2%	--	--	--	2%	1%
Ninguna en especial	--	--	2%	--	--	2%	1%

Base:

60

94

80

57

90

87

Base:234

Se omiten 6 menciones

Motivos para tener/ usar...

CDT

	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6
Es seguro/El riesgo es bajo	51%	60%	--	67%	59%	44%
Es rentable	43%	48%	100%	33%	33%	62%
Puedo disponer de mi dinero en cualquier momento	6%	4%	--	-	12%	4%

TOTAL



54%



46%



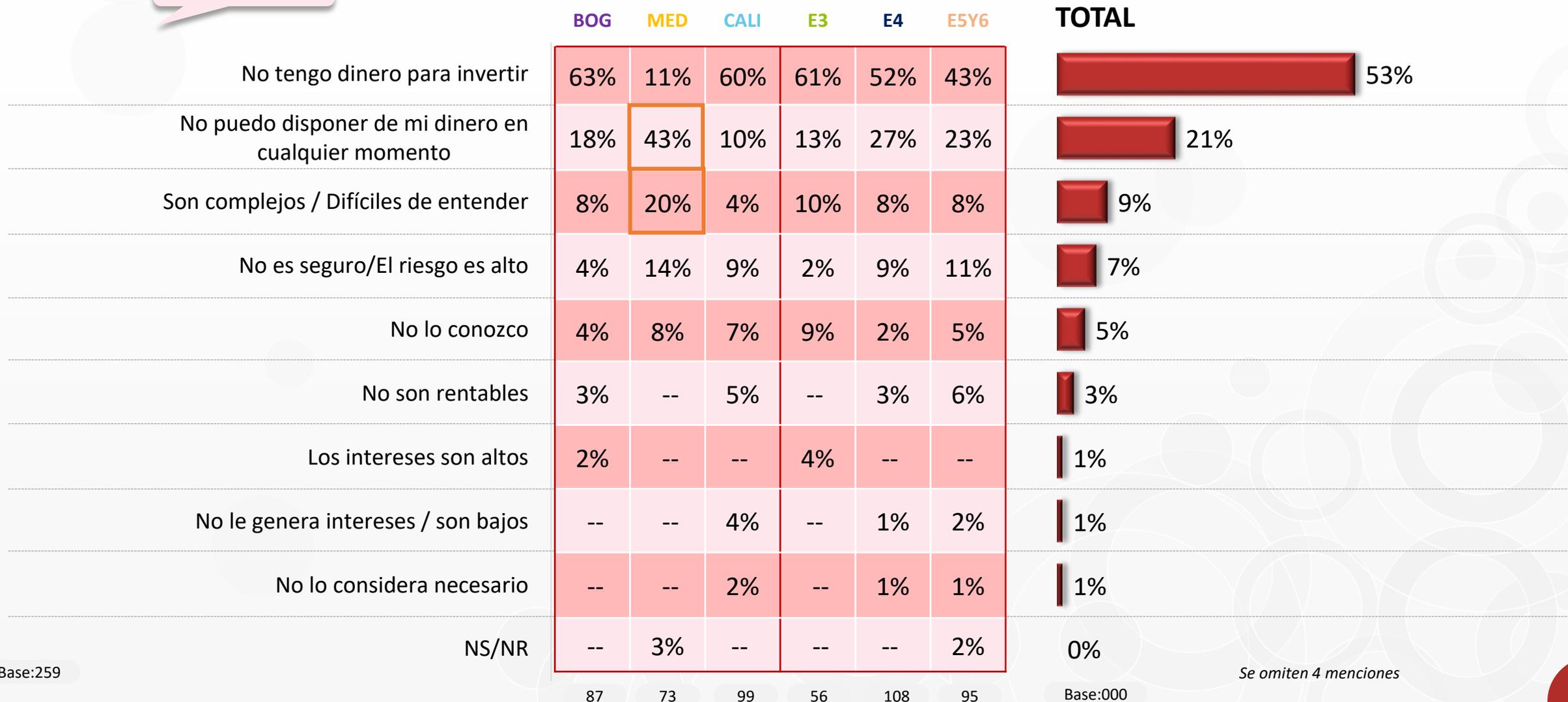
5%

Base:41

13 27 1 4 12 25

Barreras para tener / usar...

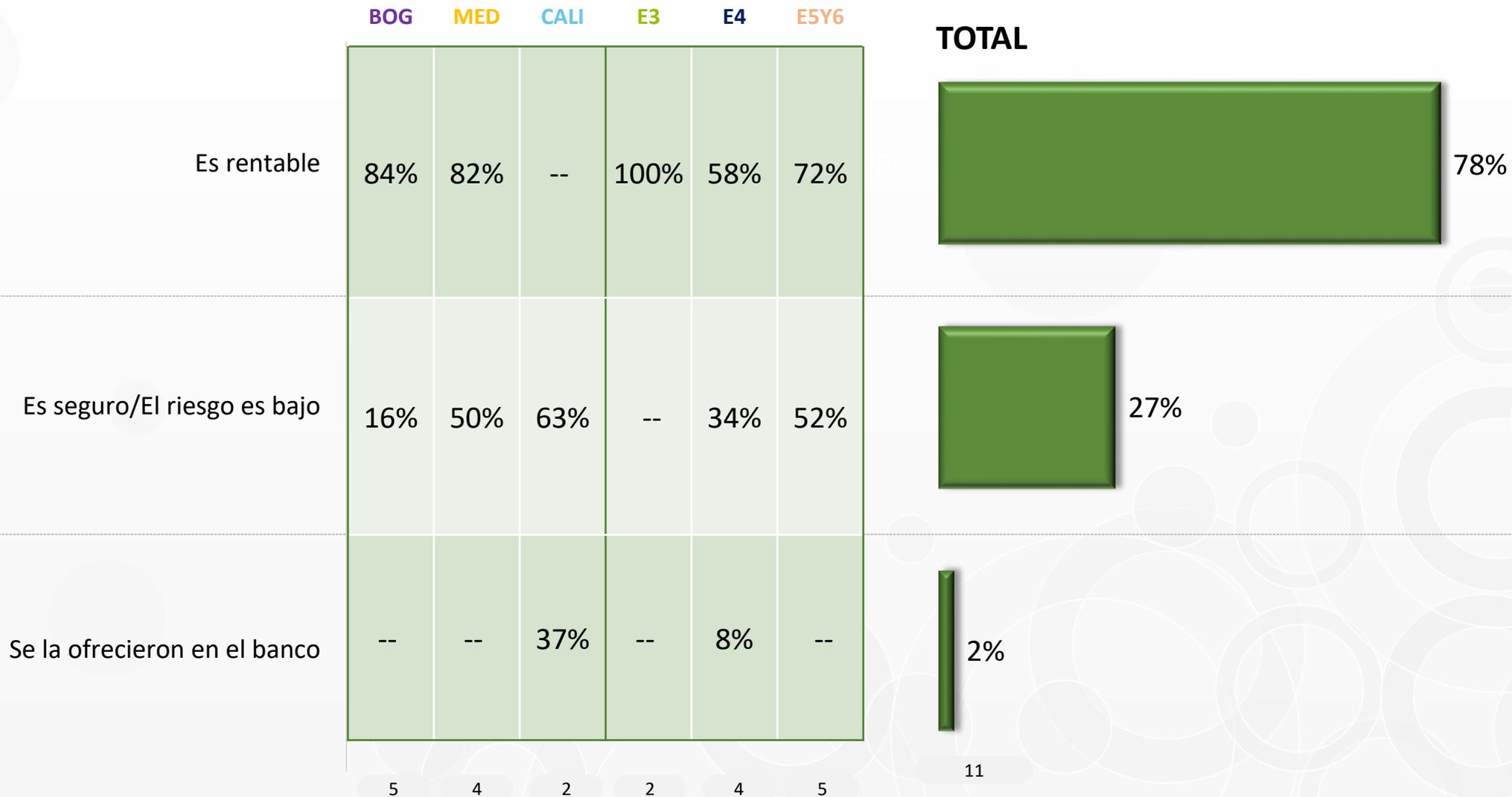
CDT



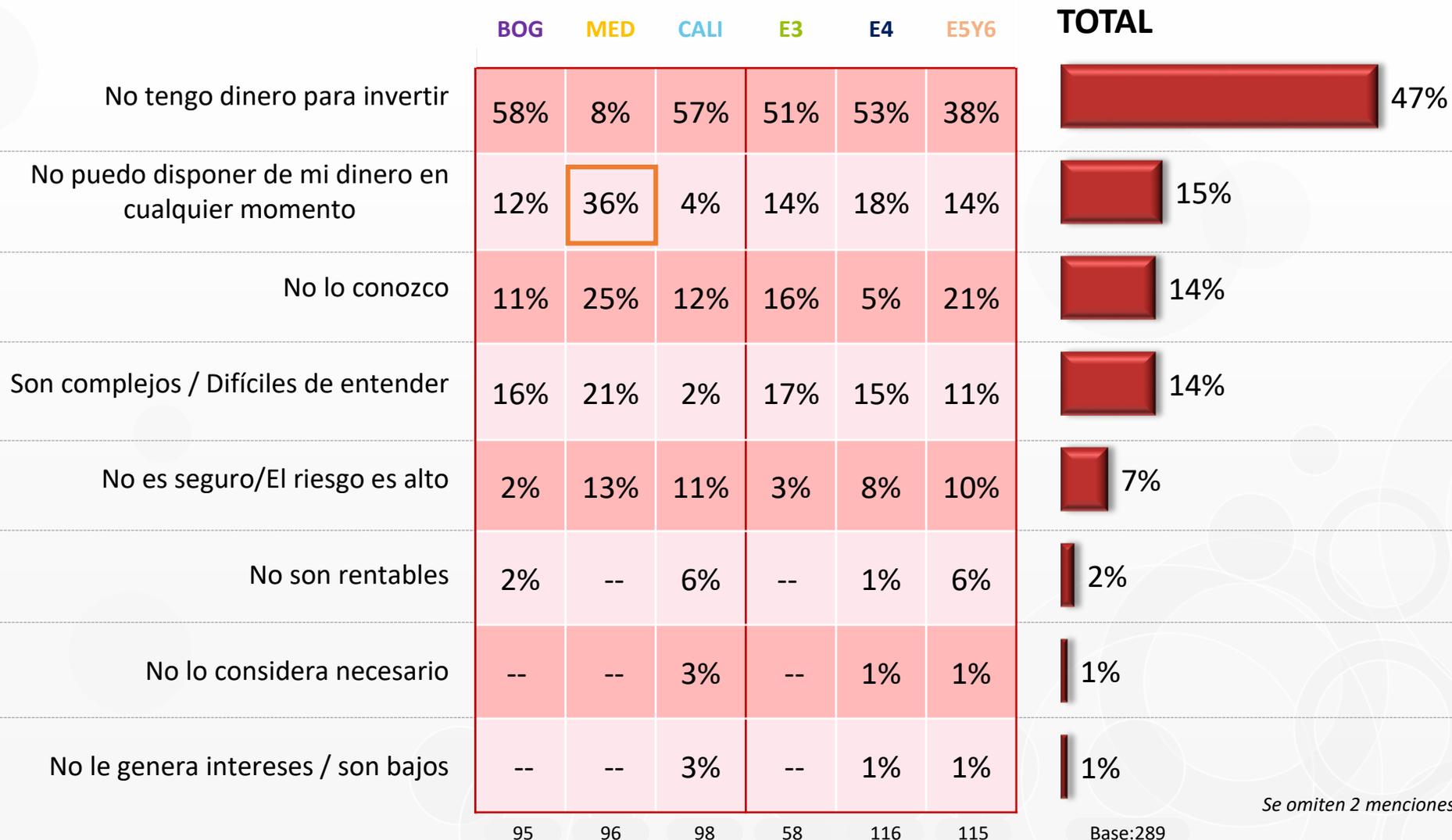
87 73 99 56 108 95

Motivos para tener/ usar...

Fondos de Inversión Colectiva



Fondos de Inversión Colectiva



95

96

98

58

116

115

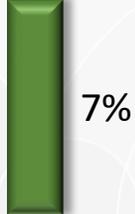
Base:289

Motivos para tener/ usar...

Acciones

	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6
Es rentable	89%	--	--	--	100%	81%
Es seguro/El riesgo es bajo	36%	--	--	--	--	38%
Es socio de una empresa	--	--	100%	--	--	7%

TOTAL



Base:6

5 --- 1 -- 1 5

Barreras para tener / usar...

Acciones

	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6	TOTAL
No tengo dinero para invertir	71%	17%	61%	63%	64%	42%	57%
No es seguro/El riesgo es alto	9%	16%	13%	10%	9%	15%	11%
Son complejos / Difíciles de entender	5%	34%	3%	10%	8%	15%	11%
No lo conozco	5%	23%	11%	14%	8%	8%	10%
No puedo disponer de mi dinero en cualquier momento	8%	23%	2%	6%	12%	12%	10%
No son rentables	2%	--	5%	--	1%	6%	2%
No lo considera necesario	--	--	3%	--	1%	1%	1%
No le genera intereses / son bajos	--	--	2%	--	1%	1%	0%
NS/NR	--	2%	--	--	--	1%	0%
No se lo han ofrecido	--	--	1%	--	--	1%	0%

95 100 99 60 119 115

Se omiten 1 menciones

Base:294

Conclusiones

- **Más del 80%** de la **muestra encuestada** reporta **ahorrar actualmente**, donde **se destaca** especialmente la ciudad de **Medellín** con el **99%**; por el contrario, **Cali es donde menor proporción de ahorradores** hay, apenas llega al **45%**.
- **De lejos**, el **banco** es el lugar en el que los **ahorradores prefieren tener su dinero**; se **destacan** otros medios de **ahorro más tradicionales** en **Medellín** como las **cooperativas** y las **natilleras o cadenas**.
- Coherente con la fase cualitativa, en caso de tener **un dinero extra**, la **mayoría** de encuestados **considera** que lo **destinarían** en la **compra de un inmueble**, seguido de **montar un negocio propio** y de la compra de un bien diferente a un inmueble. Un **poco más lejos**, aparecen las **opciones de inversión** como la **compra de acciones / dólares y apertura de FIC**. Se entiende que **hoy en día la inversión no es una de las prioridades** dentro del grupo de encuestados.
- **Respecto a los diferentes productos** de ahorro e **inversión**, el de **mayor tenencia** es la **cuenta de ahorros / corriente**, seguido de **inmuebles y CDT**. La **disponibilidad inmediata del dinero** juega un papel importante para el primero de los productos, mientras que para el segundo y tercero **cobra importancia la seguridad y el bajo nivel de riesgo**.



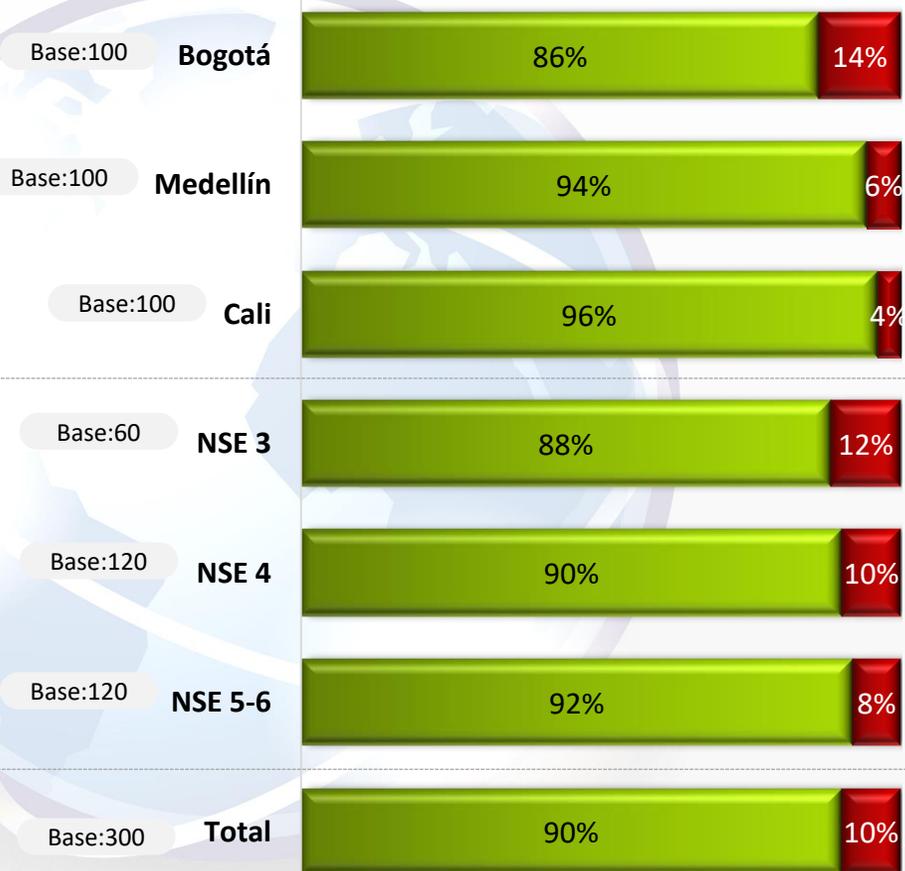
MEDIOS VIRTUALES



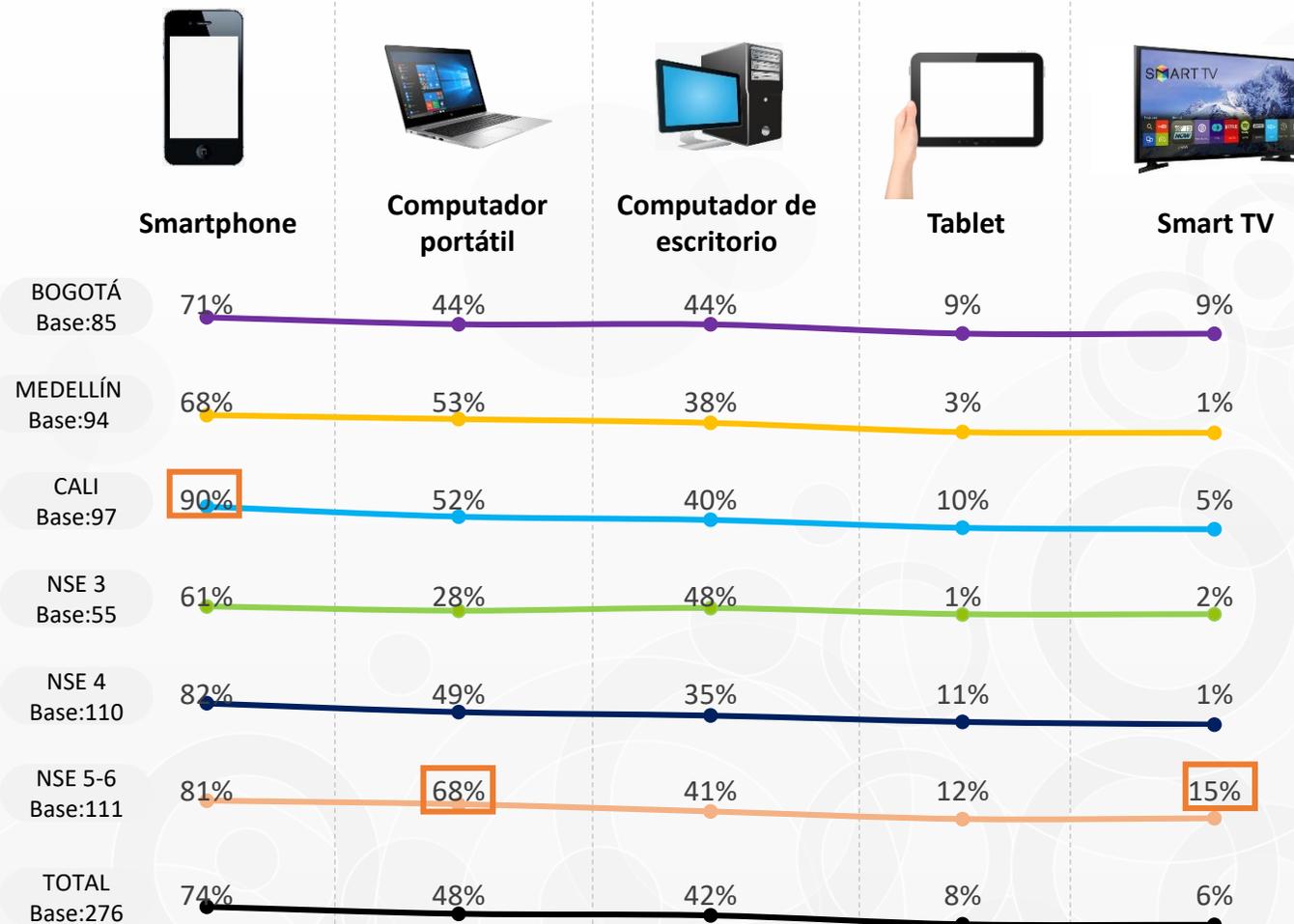
Uso de internet

Uso de internet

■ Si ■ No



Dispositivos de uso



Usa internet para...

Uso de internet en operaciones como...

	BOG	MED	CALI	E3	E4	E5Y6	Total
Pagar servicios públicos	40%	44%	17%	20%	36%	52%	36%
Hacer trasferencias bancarias	32%	58%	21%	23%	36%	48%	36%
Compras por internet	45%	9%	31%	27%	35%	40%	34%
Ninguno	25%	16%	53%	49%	23%	13%	29%
Pago de impuestos	22%	4%	6%	8%	14%	20%	14%
Abrir cuentas de ahorros	5%	1%	10%	3%	4%	9%	5%
Para WhatsApp	4%	--	--	--	5%	2%	2%
Realizar trabajos / investigaciones	2%	--	--	--	--	3%	1%
Redes sociales	1%	--	3%	--	0%	2%	1%
Mirar el estado de su cuenta	1%	--	--	--	2%	--	1%
	85	94	97	55	110	111	Base:276

Se omiten 3 menciones

Las operación que se realizan en mayor medida son pago de servicios públicos, transferencias bancarias y compras por internet

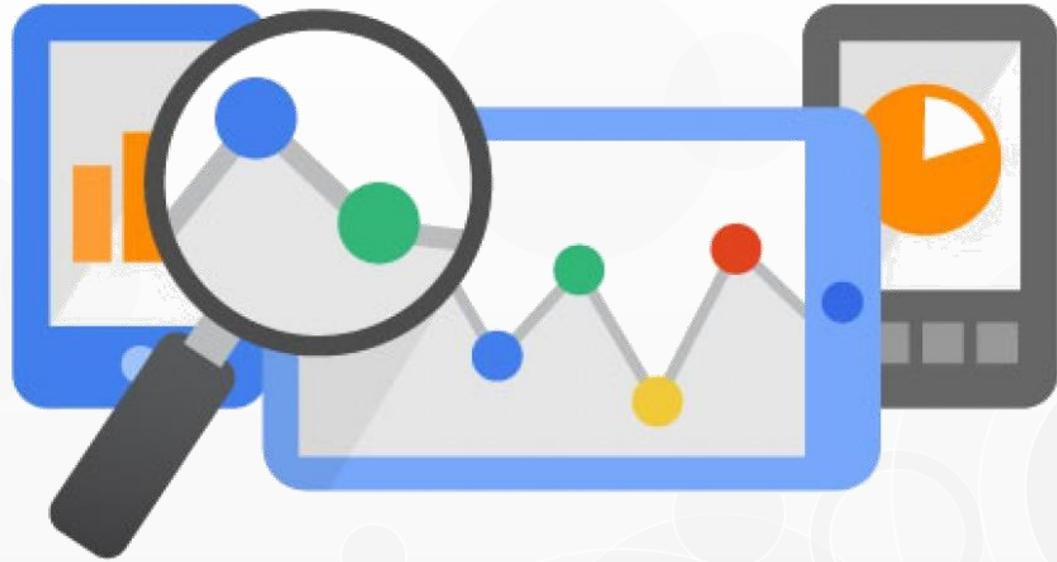


Conclusiones

- En **términos generales**, se evidencia que los encuestados **entienden** que **invertir** es una **forma de ahorro** pero que **genera ganancias**. Lo **más importante** en este momento es **dar a conocer** el **producto FIC** de **manera clara y detallada** para que los **clientes potenciales** entiendan **exactamente** de qué se trata.
- **Medellín** se erige como una **ciudad importante** para el **negocio**; se **caracteriza** por ser la **de mayor afinidad con las diferentes variables evaluadas** en el estudio; como por ejemplo nivel **de conocimiento y nivel de interés** por tener un FIC.
- Se evidencia que hay un **objetivo determinado** cuando la **gente ahorra dinero**, por ejemplo **comprar inmuebles**; en este sentido, **sería importante comunicar** a los **clientes potenciales** que a **través de la inversión también** se puede **lograr algunas metas** que al parecer **sólo son posibles** con el **ahorro**.
- El **uso de internet** se ha masificado y **alcanza el 90%** de los encuestados; en este **sentido** se **destaca Cali** y los **estratos más altos**. Las **operaciones** que se **realizan en mayor medida** por internet son el **pago de servicios, transferencias y compras**. Se recomienda utilizar estos medios digitales para dar a conocer de forma **más detallada** todas las características de los **productos de inversión**

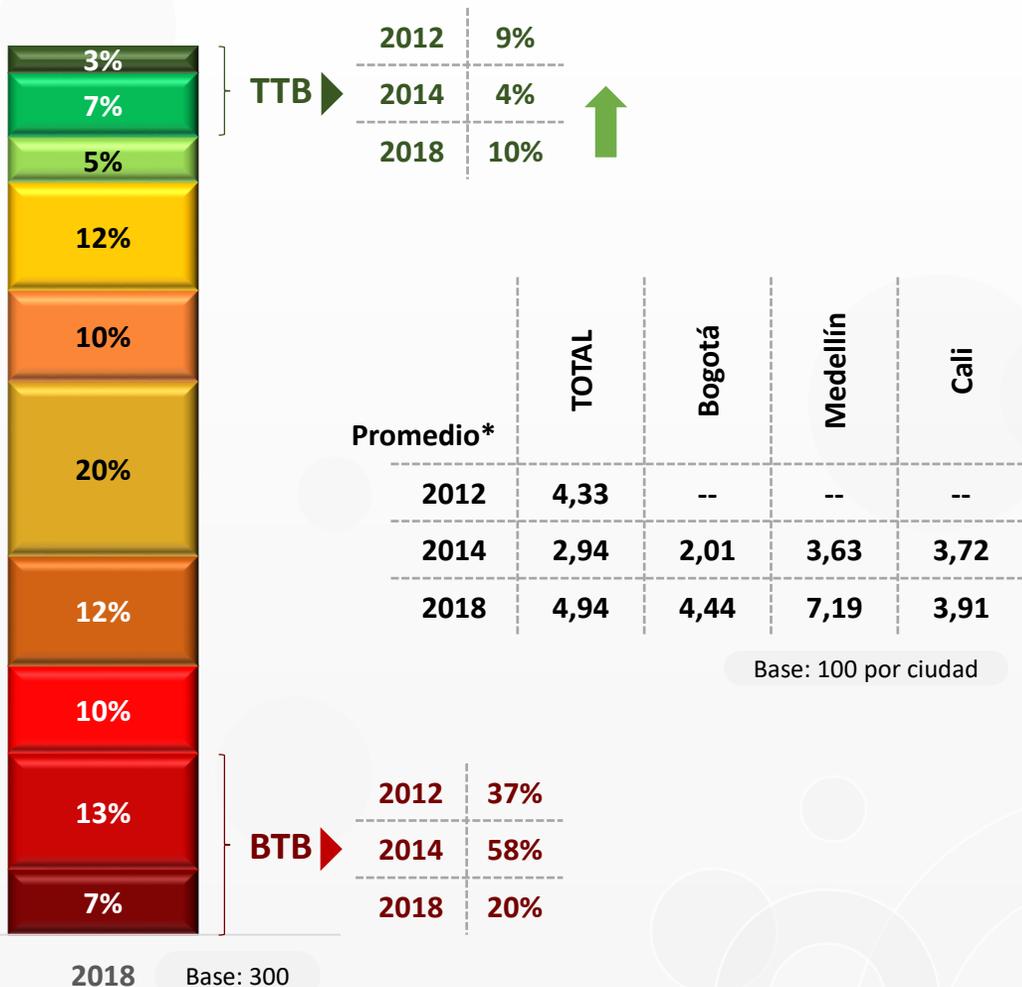


COMPRATIVO MEDICIONES ANTERIORES

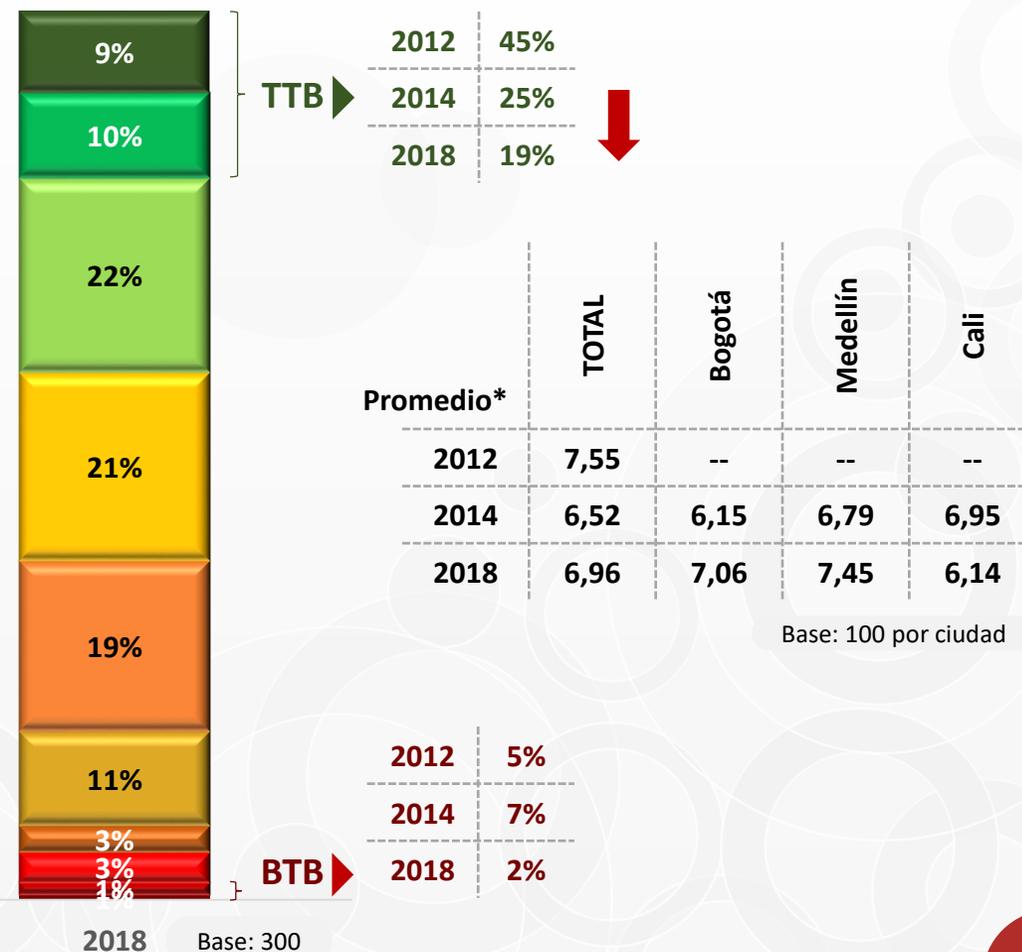


Actitud frente al ahorro / inversión

Tengo experiencia como inversionista



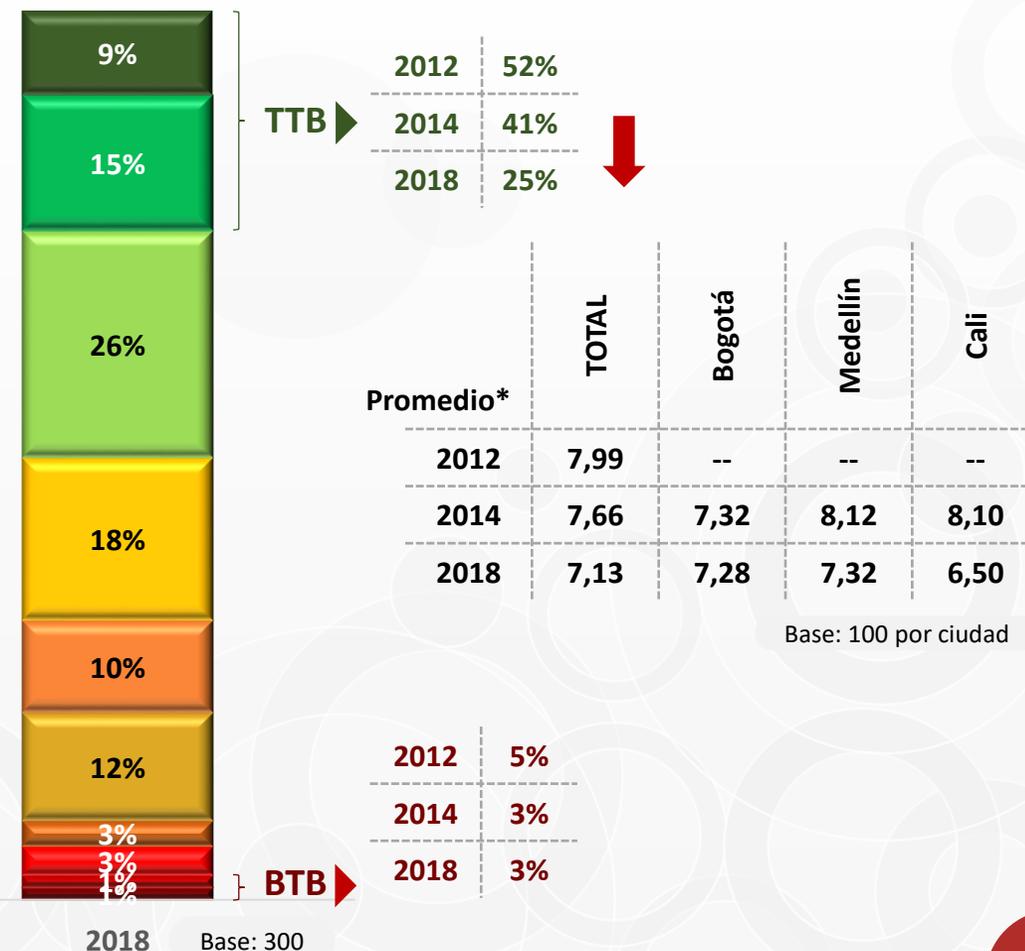
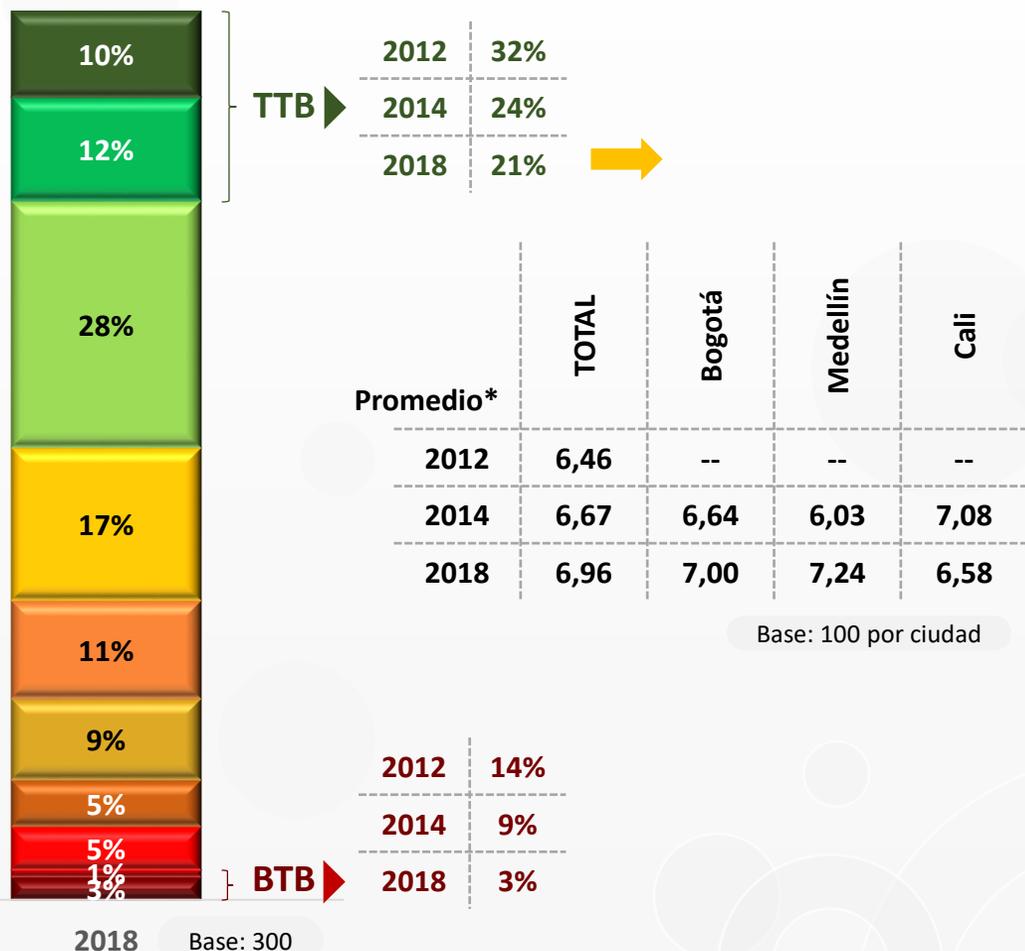
Prefiero tener mi dinero invertido en un producto en el que esté seguro y no lo vaya a perder, aunque la rentabilidad sea baja



Actitud frente al ahorro / inversión

Prefiero tener mi dinero guardado en un lugar disponible por si llego a necesitarlo

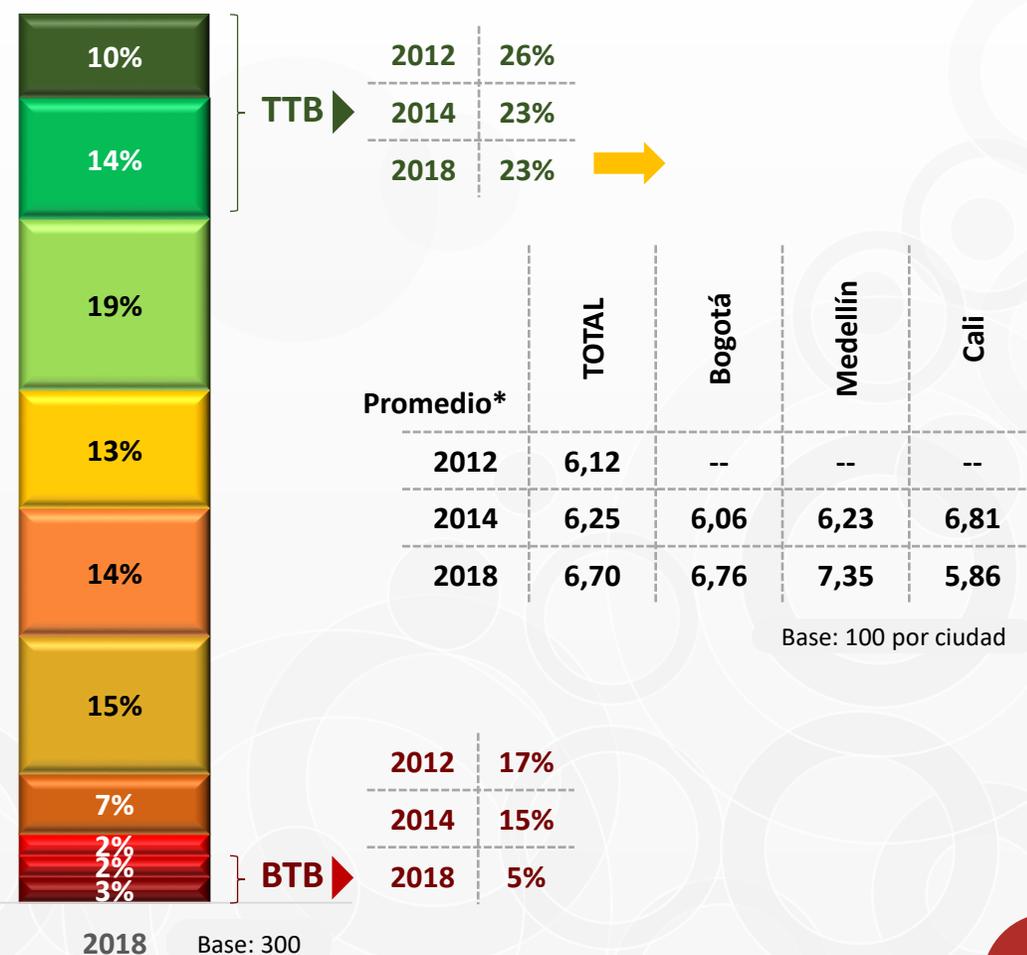
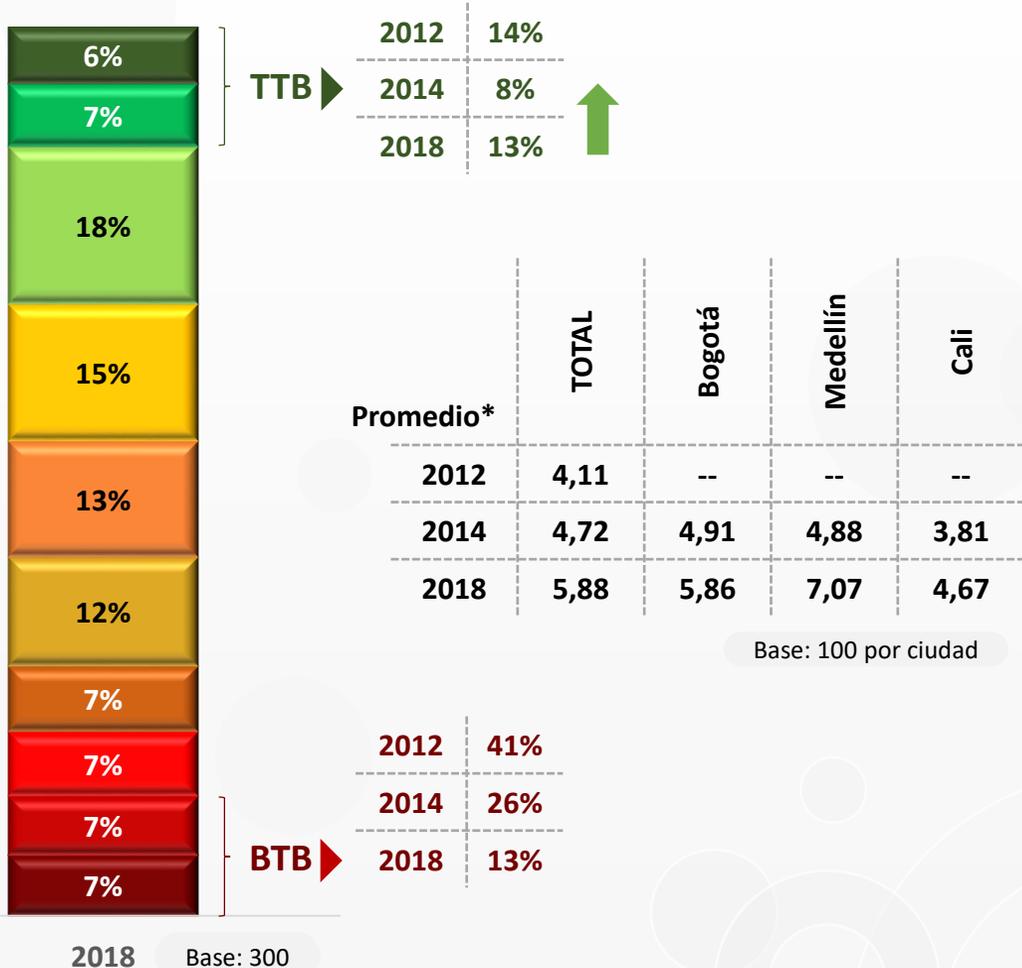
Acostumbro a planear mis ingresos y gastos del mes, para no tener fuertes cambios en mis finanzas



Actitud frente al ahorro / inversión

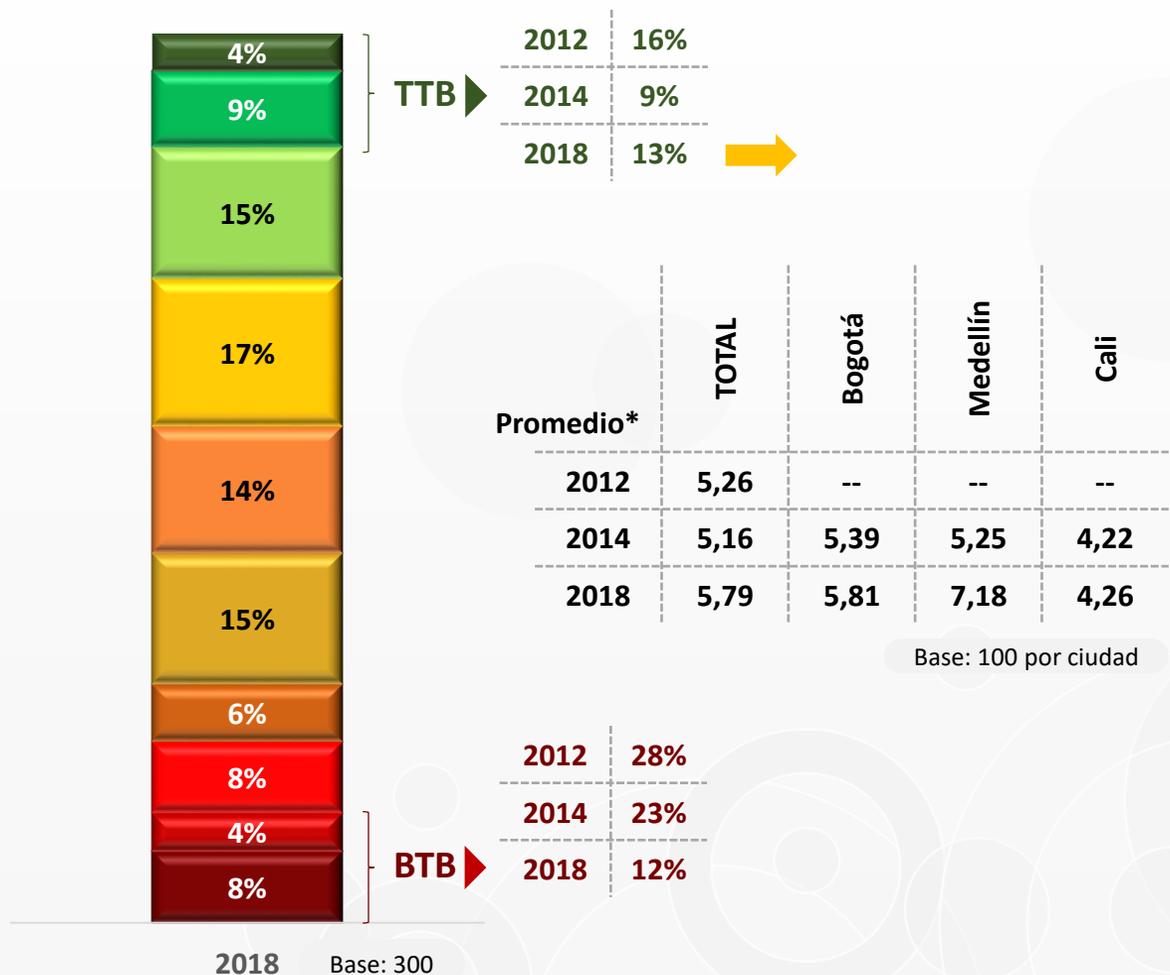
Prefiero invertir mi dinero en un producto que me dé rentabilidad, aunque tenga la opción de perder

Prefiero tener mi dinero en un lugar del cual no lo pueda sacar, para evitar la tentación de gastarlo



Actitud frente al ahorro / inversión

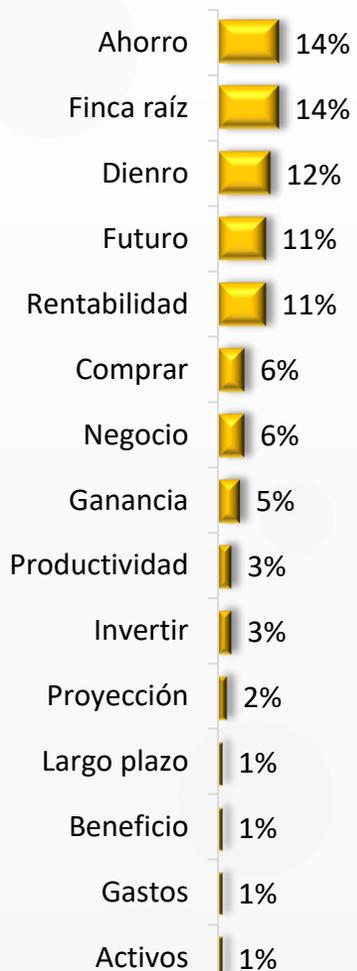
No tengo problemas con sufrir una pérdida en el corto plazo, sí sé que después me voy a recuperar



Asociación a la palabra "inversión"

Lo primero que se le viene a la mente con la palabra "inversión"

2012



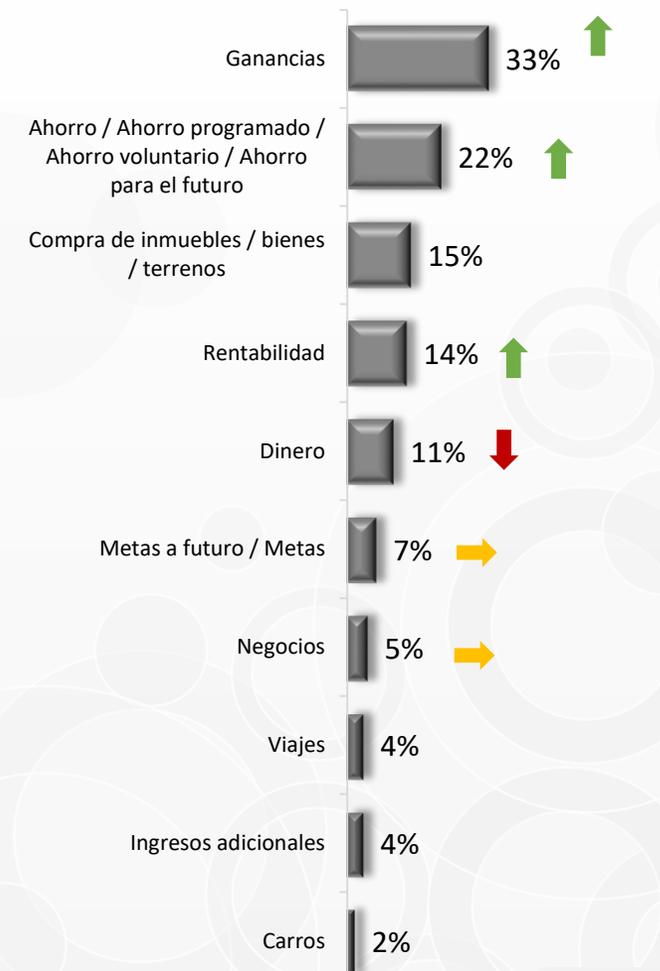
Base:500

2014



Base:500

2018

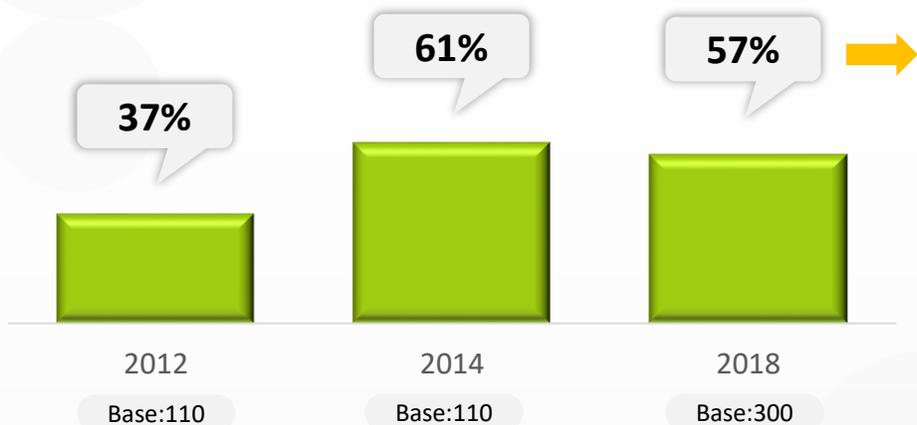


Base:300

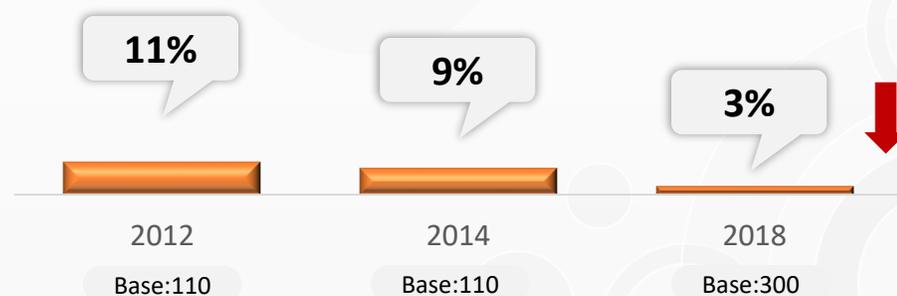
Se omiten 13 menciones por debajo del 2%

Nivel de conocimiento

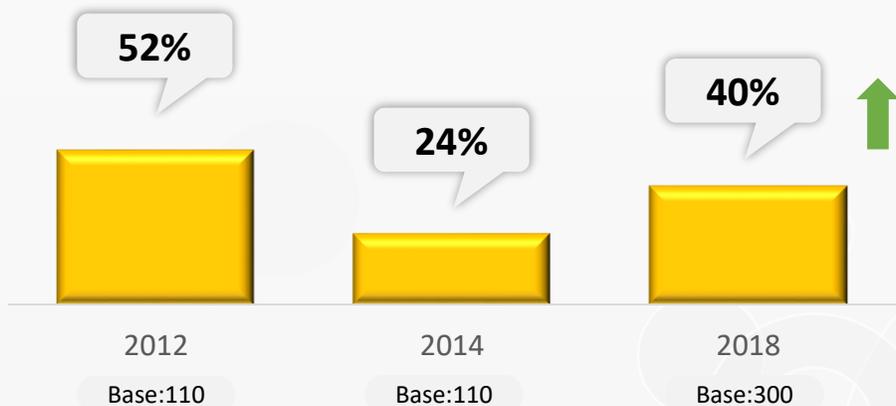
He escuchado sobre los Fondos de Inversión Colectiva pero no conozco sus atributos



Conozco bien los atributos de los Fondos de Inversión Colectiva y podría explicarle a otra persona que no los conozca

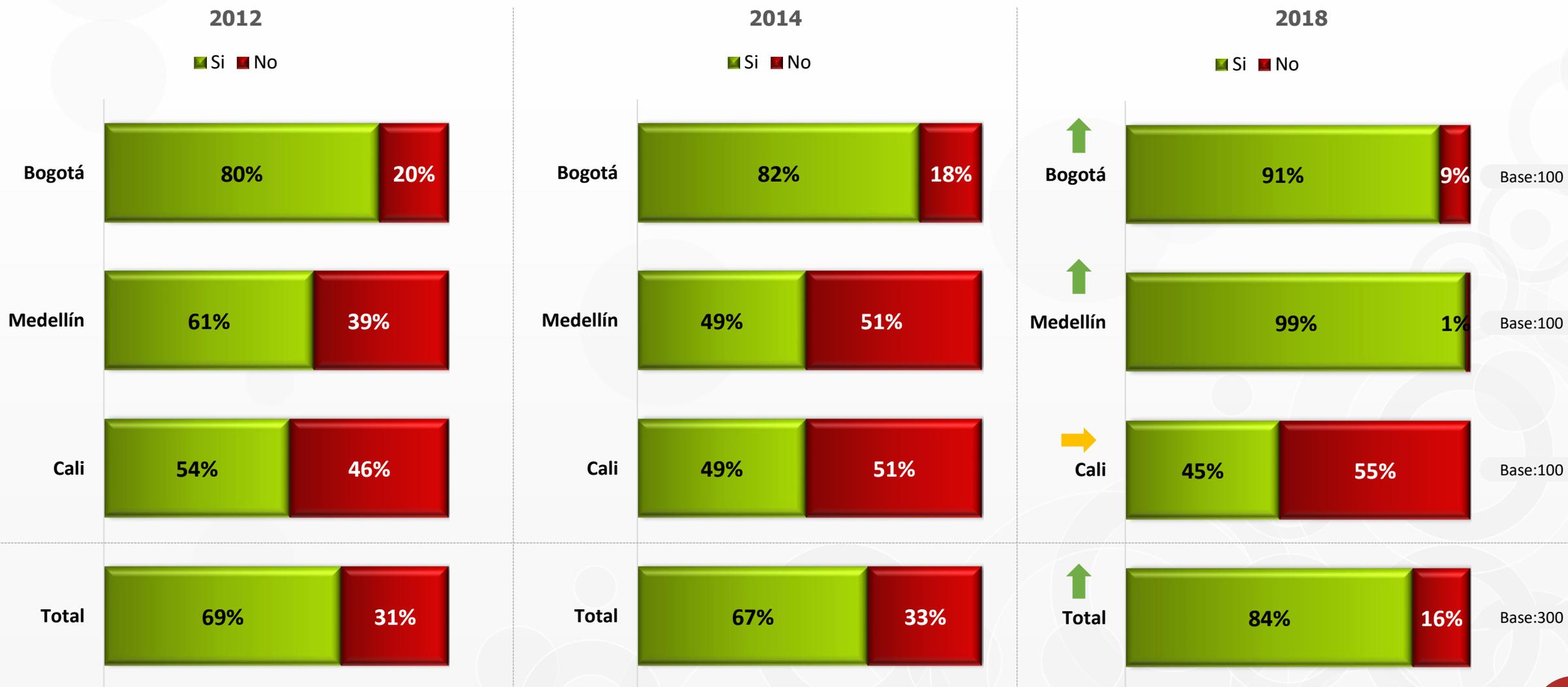


Conozco un poco los atributos de los Fondos de Inversión Colectiva



Nivel de ahorro

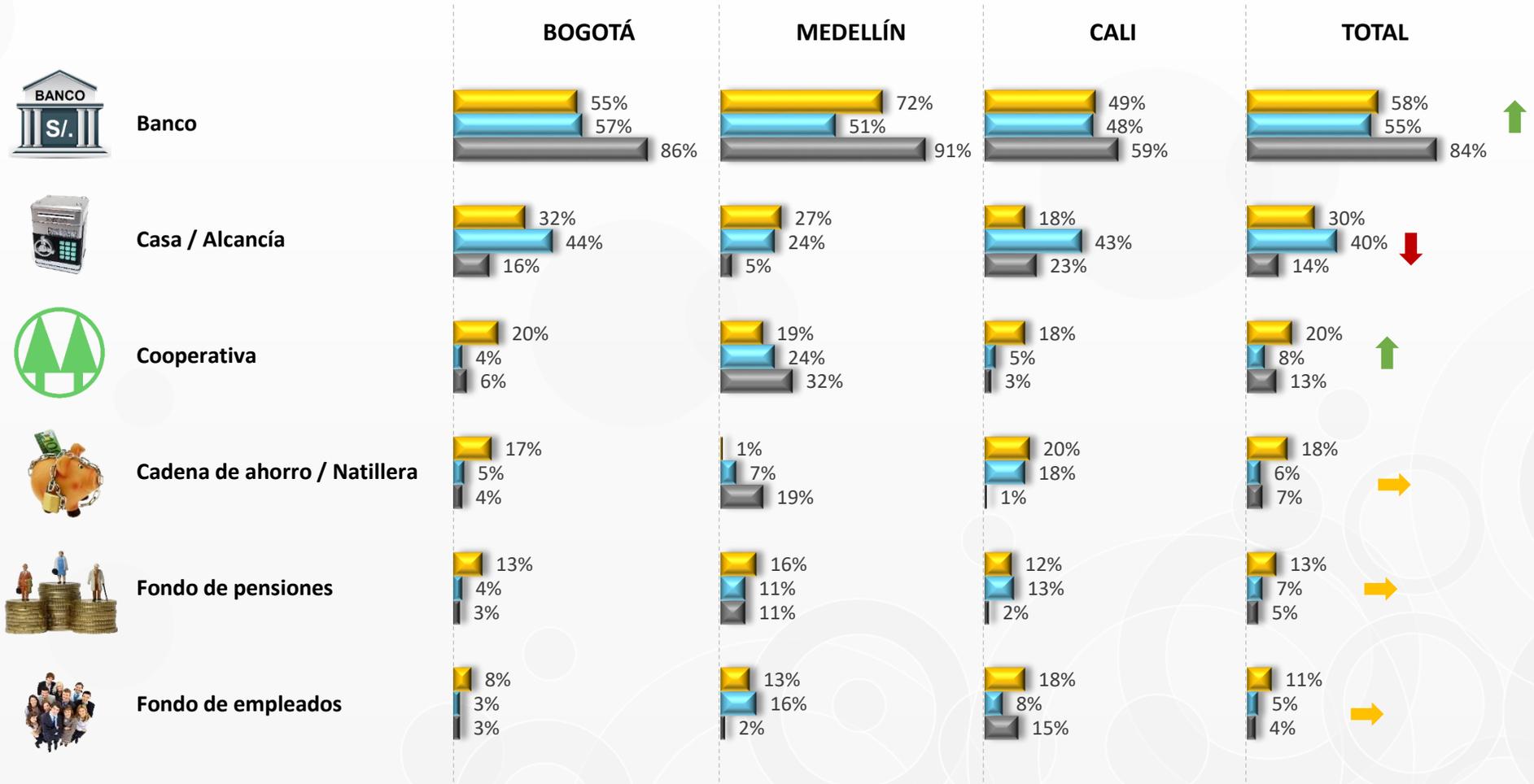
Actualmente ¿ahorra?



Nivel de ahorro

¿Dónde ahorra?

BASE	2012	2014	2018
	213	219	90
	55	45	99
	44	40	45
	343	337	234



2018: Se omiten 6 menciones

Uso de algún dinero extra

Si contara con un dinero extra, ¿de qué forma lo utilizaría?



	2014			2018			TOTAL		
	BOG	MED	CALI	BOG	MED	CALI	2014	2018	
Compraría un inmueble	46%	52%	40%	42%	44%	45%	46%	43%	→
Montaría un negocio independiente	29%	27%	46%	16%	6%	18%	32%	14%	↓
Compraría un bien (Diferente a inmueble)	3%	3%	2%	9%	21%	5%	5%	11%	↑
Lo ahorraría	--	2%	1%	9%	14%	7%	1%	10%	↑
Compraría acciones	14%	1%	5%	9%	1%	2%	9%	6%	→
Compraría Dólares	--	--	--	8%	--	2%	--	5%	
En un producto financiero	3%	4%	1%	3%	4%	1%	3%	3%	→
Invertiría en un fondo de inversión colectiva	--	--	--	1%	10%	1%	--	3%	
Negocios personales	--	--	--	1%	--	5%	--	2%	
Viajes	--	2%	1%	2%	--	4%	1%	2%	→

2018: Se omiten 5 menciones

Base:267

91

81

100

100

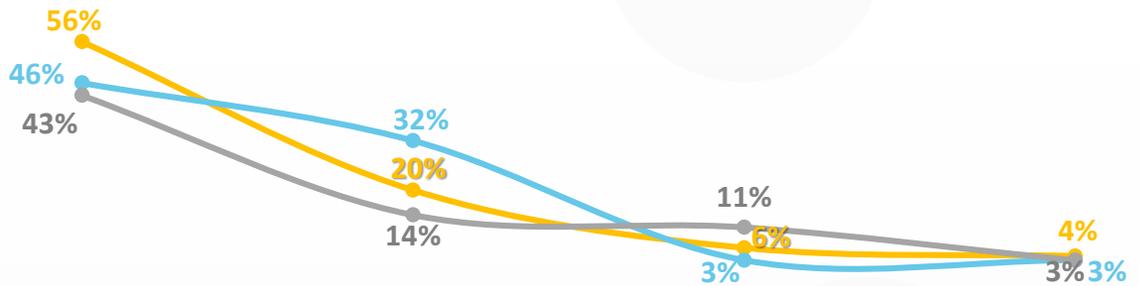
100

500

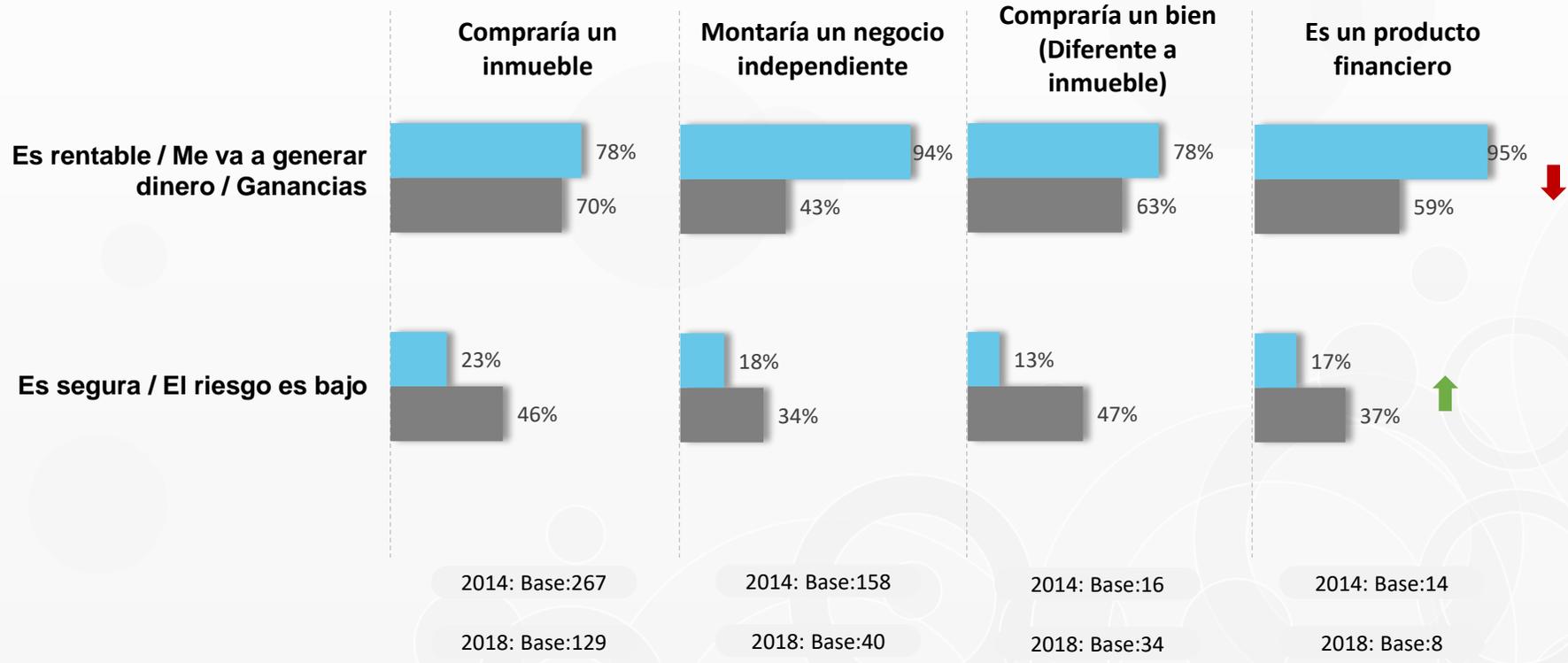
300

Razones de uso del dinero extra

Si contara con un dinero extra, ¿De qué forma lo utilizaría?



■ 2012 ■ 2014 ■ 2018



2014: Base:267

2014: Base:158

2014: Base:16

2014: Base:14

2018: Base:129

2018: Base:40

2018: Base:34

2018: Base:8

- En **comparación** con los **resultados anteriores**, parece ser que los **encuestados** tienen una **actitud menos conservadora** frente a la **inversión**; esto teniendo en cuenta que **más personas** reportaron **tener experiencia inversionista** y preferir **invertir el dinero** en un **producto** que **dé rentabilidad**.
- Esta **actitud menos conservadora**, puede estar **influenciada** por el **nivel de conocimiento** reportado por los **encuestados**, pues **aumenta considerablemente** la percepción de **“Conozco un poco los atributos de los fondos de inversión colectiva”** (2014:24% - 2018:40%).
- Es posible que un **mayor nivel de conocimiento** genere que se **pierda** cada vez más el **miedo a las inversiones**, en este sentido **se recomienda capitalizar** esta mejoría **para incentivar** las inversiones con los **diferentes productos** ofrecidos por las **fiduciarias**.
- El **porcentaje de encuestados que ahorran** **creció significativamente** frente a la medición del 2014; el **lugar preferido** para hacerlo sigue **siendo el banco**; mientras que **la casa / alcancía** pierde **participación**. Es **evidente** que hay **mayor nivel de bancarización**.

¡GRACIAS!